

USO DEL SISTEMA DE PRÉSTAMOS “GOTA A GOTA” POR MICROEMPRESARIOS DE
LA CIUDAD DE VILLAVICENCIO.

TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR POR EL TÍTULO DE ESPECIALISTA EN
FINANZAS

Presentado por:

JULIETH MAIRENA CARDENAS QUINTANA

CLAUDIA MARCELA MARTINEZ AGUDELO

Director:

MARIA DEL CARMEN RUIZ

UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS
VILLAVICENCIO

2015

USO DEL SISTEMA DE PRÉSTAMOS “GOTA A GOTA” POR MICROEMPRESARIOS DE
LA CIUDAD DE VILLAVICENCIO.

Presentado por:

JULIETH MAIRENA CARDENAS QUINTANA

CLAUDIA MARCELA MARTINEZ AGUDELO

UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESPECIALIZACIÓN EN FINANZAS

VILLAVICENCIO

2015

UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS

Oscar Domínguez González

Rector

Wilton Oracio Calderón

Vicerrector Académico

Directivos y Docentes Facultad de Ciencias

Económicas

Juan Carlos Leal Céspedes

Decano

Marie del Carmen Ruiz Sánchez

Directora de la Especialización y

Directora del Proyecto

Febrero de 2015

Villavicencio

Nota de aceptación:

Firma presidente del jurado

Firma del jurado

Firma del jurado

TABLA DE CONTENIDO

INDICE DE TABLAS.....	6
AGRADECIMIENTOS.....	8
1. INTRODUCCIÓN.....	9
2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	10
3. JUSTIFICACIÓN.....	12
4. OBJETIVOS.....	13
5. MARCO REFERENCIAL	14
6. DISEÑO METODOLOGICO	29
7. DESARROLLO	31
8. CONCLUSIONES.....	59
9. RECOMENDACIONES	69
10. REFERENCIAS	70

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Actividades Económicas	33
Tabla 2. Sexo del Microempresario.	34
Tabla 3. Estado Civil del Microempresario	35
Tabla 4. Edad en años Cumplidos del Microempresario	35
Tabla 5. Número de hijos del Microempresario	36
Tabla 6. Personas que dependen Económicamente del Microempresario.....	36
Tabla 7. Tenencia de vivienda propia del Microempresario.....	37
Tabla 8. Pago al Sistema de Salud, Por el Microempresario.	37
Tabla 9. Pago para pensión, por el Microempresario.....	38
Tabla 10. Inscripción en Cámara de Comercio	38
Tabla 11. Poseen cuentas Bancarias (Los microempresarios).	39
Tabla 12. Frecuencia de préstamos con Entidades Financieras Formales	39
Tabla 13. Ha tenido préstamos en una Entidad Financiera Formal	40
Tabla 14. Reporte de los microempresarios en Centrales de Riesgo.....	40
Tabla 15. Solicitud de Créditos a Entidades Financieras Formales.	41
Tabla 16. Razones de Solicitudes de Crédito Formal.	41
Tabla 17. Frecuencia de Aprobaciones de Créditos con Entidades Financieras.....	43
Tabla 18. Razones para la no aprobación de créditos con Entidades Financieras Formales	43
Tabla 19. Volvería a utilizar el servicio de Entidades Financieras Formales.....	44
Tabla 20. Razones para utilizar o no, nuevamente el servicio de Entidades Financieras Formales	45
Tabla 21. Razones Económicas que lo llevaron a hacer uso del Crédito Informal.	46
Tabla 22. Considera que el interés que paga es alto.	47
Tabla 23. Que tan útil es para la empresa los créditos “Gota a Gota” (según percepción de los encuestados).	48

Tabla 24. Utilizar el Sistema de Préstamos “Gota a Gota” trae Ganancias o Pérdidas Económicas a la Empresa.	48
Tabla 25. Esta dispuesto a continuar utilizando el Sistema de Préstamos “Gota a Gota”	49
Tabla 26. Resumen: Uso del Servicio Financiero Informal.....	49
Tabla 27. Resumen: Información Comercial.....	50
Tabla 28. Tenencia de Tarjetas de Crédito.....	50
Tabla 29. Prestan Rápido la Plata	51
Tabla 30. No piden Fiador ni Garantía	51
Tabla 31. No debo llenar Papeles.....	52
Tabla 32. Vienen a mi Casa o Negocio a Traerme el Dinero y a Cobrarme.....	52
Tabla 33. Las Cuotas son Diarias.	52
Tabla 34. No debo Pagar Cuotas Mensuales Altas.....	53
Tabla 35. Porque el uso del “Gota a Gota” y no un Crédito con una Entidad Financiera Formal.	53
Tabla 36. Que le mejoraría al Crédito Informal “Gota a Gota”.	55
Tabla 37. Obligaciones Económicas del Microempresario.....	55
Tabla 38. Obligaciones Cubiertas con el Préstamo “Gota a Gota”	57

Agradecimientos

Agradecemos a Dios primeramente por darnos las fuerzas necesarias para culminar una etapa más en nuestras vidas, por proveernos los conocimientos, las oportunidades, sabiduría y hacer posible llegase a feliz término el proyecto.

A nuestras familias por su apoyo incondicional y por ser partícipes del esfuerzo, entrega y resultados alcanzados.

A los asesores quienes siempre estuvieron dispuestos a prestarnos su ayuda e instrucción en nuestro escalar por el camino hacia el título que hoy está más cerca: Especialista en Finanzas; Hoy ustedes son testigo de los obstáculos que dejamos atrás y del logro que siempre estuvo como punto de llegada.

El agradecimiento es mutuo, hoy cuando vemos materializar el fruto del esfuerzo de tantas noches de traspasar, fines de semana de estudio y largas horas dedicadas a ser merecedoras de lo que ya no es un sueño, Hoy colegas especialistas en finanzas. Un reto en nuestras vidas, que muchos compañeros dejaron inconcluso al obtener su título como profesionales pero que hoy con gran alegría nos gozamos en culminar.

JULIETH MAIRENA CARDENAS QUINTANA y

CLAUDIA MARCELA MARTÍNEZ AGUDELO.

1. Introducción

En la actualidad existen distintos lugares donde se pueden obtener productos de ahorro y crédito, la diferencia entre uno y otro está, principalmente, en los niveles de seguridad que ofrecen y el costo de los mismos.

En Colombia, vemos como ante la facilidad de acceso, muchos optan por obtener créditos y dinero a través del sistema informal mediante intermediarios conocidos como prestadarios o “Gota a Gota”; es así como evidenciamos que microempresarios de la ciudad de Villavicencio no están ajenos a este comportamiento.

Situación por la que esta investigación busca determinar las razones por las cuales microempresarios de Villavicencio acuden a la utilización del sistema de financiamiento informal de prestadarios, conocido como el sistema de préstamos “Gota a Gota”.

Para realizar el estudio se requiere la caracterización de los microempresarios de la ciudad de Villavicencio que utilizan este sistema de crédito informal, determinando las necesidades económicas de estos para la ejecución de su actividad económica y por último identificar en que invierten estos usuarios del sistema los recursos percibidos del préstamo “Gota a Gota”.

Para ello, se realizará un estudio analítico, observacional, exploratorio, transversal, con análisis univariado mediante estadística descriptiva; para detallar las características de los sujetos de estudio, se medirán determinadas cualidades de la muestra, detectando en los sujetos participantes si presentan o no determinados factores (variables de estudio). No se explorará causalidad porque no habrá intervención de las variables de estudio por parte de los investigadores, por consiguiente, la investigación se limitará a describir los hallazgos encontrados.

El universo será los usuarios del sistema de préstamo denominado “Gota a Gota” de la ciudad de Villavicencio, la población: microempresarios que utilizan el sistema de préstamo denominado “Gota a Gota” de la ciudad de Villavicencio y la muestra se seleccionará mediante muestreo en cadena (bola de nieve) debido a la dificultad para identificar a los sujetos potenciales de ser seleccionados.

El tamaño de la muestra se fijará por saturación debido al desconocimiento del censo muestral que imposibilita calcular un tamaño de muestra. Se tendrán en cuenta los criterios de inclusión para la selección de la población y la recolección de la información se realizará mediante entrevista, utilizando el instrumento (encuesta semiestructurada) elaborado por los investigadores.

Una vez recolectada la información en los instrumentos, esta será consolidada en una base de datos en Excel; posteriormente la base será analizada mediante estadística descriptiva que permitirá conocer el comportamiento de la población a estudio y establecer las razones por las cuales utilizan este sistema de crédito informal en su día a día.

2. Formulación del problema

2.1 Antecedentes, Presentación y Descripción.

Las microempresas en Colombia tienen una importancia significativa en la economía nacional (En Colombia el sector de mediana, pequeñas y microempresas es muy grande, el DANE estima que el 69% de las empresas formales en Colombia son pequeñas o microempresas y que generan el 16% de empleo), visto así, los microempresarios pueden representar el 60% del total de la fuerza laboral del país, constituyendo una fuente de generación de empleo además de aportar a la producción interna del país.

Lo ideal de estas economías es que crezcan y sean más productivas con el paso de los años, pero muchas de ellas quedan estancadas por dificultades que tienen relación con su tamaño, entre las cuales se encuentran el acceso restringido a fuentes formales de financiamiento, convirtiéndose esta en una verdadera prueba de supervivencia para el microempresario, por tal motivo, es que deben acudir a las fuentes informales de financiamiento e incurrir en un desangre en sus economías a través de los créditos con prestadarios o “Gota a Gota”.

Supervivencia en relación a que cada día son más los comerciantes en nuestra ciudad natal; La cámara de comercio de Villavicencio (febrero de 2014) en su Informe de Coyuntura Económica durante el 2013, arrojó datos como que el municipio de Villavicencio, capital del Departamento del Meta, reporta la mayor cantidad de empresarios del departamento, con una representación del 63%, seguido por el municipio de Acacias con 9.6%, Granada con 6.3%, Puerto Gaitán aporta 3.8% y Puerto López con 2.3%, siendo los cinco municipios de mayor representación (85.2% en el departamento del Meta). Lo que lleva a soportar que cada vez sea mayor la competencia entre los empresarios para mantenerse activos dentro de la economía villavicense, llegando a acudir a la utilización del sistema de préstamos “Gota a Gota”.

Motivo por el cual, se realiza el presente estudio, buscando describir el sistema y con ello conocer las razones por las que microempresarios de Villavicencio acuden a la utilización del sistema de crédito informal, conocido como el sistema de préstamos “Gota a Gota”.

2.2 Pregunta de investigación

¿Cuáles son las razones por las que microempresarios de Villavicencio acuden a la utilización del sistema de préstamos "Gota a Gota"?

3. Justificación

El microempresario desarrolla su actividad económica en torno al apalancamiento, entendido este como la relación entre crédito y capital propio invertido en una operación financiera, motivo por el cual, al reducir el capital inicial que es necesario aportar, se produce un aumento de la rentabilidad obtenida, caso contrario al experimentado como consecuencia del incremento del apalancamiento, ya que con este aumentan los riesgos de la operación, dado que provoca menor flexibilidad o mayor exposición a la insolvencia o incapacidad de atender los pagos.

En nuestro país, vemos como los microempresarios luchan por satisfacer necesidades de su núcleo familiar y aportar al crecimiento y desarrollo de su microempresa, pero en ocasiones, estas se ven afectadas como consecuencia de que el apalancamiento es demasiado costoso para su economía fluctuante; en este sentido, se parte de la hipótesis de que el sistema de préstamos “Gota a Gota” obstaculiza el crecimiento y desarrollo organizacional.

Por lo anterior, en Villavicencio, puede apreciarse como los microempresarios motivados por hacer crecer su empresa y darle continuidad a su actividad económica, se ven en la necesidad de acudir a los prestadiarios, líderes en el sistema de préstamos “Gota a Gota”, quienes abusan del “poder” y llegan a fijar tasas de interés cercanas a la usura; justificando la facilidad para acceder al crédito, rapidez del desembolso y ausencia de certificaciones o soportes engorrosos.

Todo lo relacionado anteriormente impulsó la formulación del proyecto para al finalizar, dar a conocer y describir el sistema de préstamos “Gota a Gota” en microempresarios de Villavicencio y a través de los resultados de este estudio identificar las causas que conllevan a que la población naciente en el comercio opte por vincularse financieramente con dicho sistema por el cual deben

pagar un costo muy alto, costo que en la mayoría de los casos es un factor que no permite el crecimiento del negocio.

Por consiguiente, el proyecto arrojará información significativa para el sistema financiero de nuestra ciudad y para nosotros como estudiantes de especialización en el área de finanzas, en pro de enriquecer los conocimientos acerca del panorama de créditos informales por el sistema de préstamo “Gota a Gota” y su influencia en la población objeto de estudio.

4. Objetivos

4.1 Objetivo General:

Determinar las razones por las cuales microempresarios de Villavicencio utilizan el sistema de préstamos “Gota a Gota”.

4.2 Objetivos Específicos:

- Caracterizar los microempresarios de Villavicencio que utilizan el sistema de préstamos “Gota a Gota”.
- Determinar las necesidades económicas de los microempresarios de Villavicencio que utilizan el sistema de préstamos “Gota a Gota” para la ejecución de su actividad económica.
- Identificar en qué invierten los microempresarios de Villavicencio los recursos percibidos del préstamo “Gota a Gota”.

5. Marco referencial

5.1 Marco Teórico

5.1.1 Actualidad en el marco de la financiación formal de las microempresas en Colombia.

El tema de los servicios financieros y el fácil o difícil acceso al mismo se ha convertido en pilar importante de análisis y estudio en la economía nacional del país, debido a que aparentemente en la actualidad existe una relación positiva entre los servicios financieros y la inclusión social, esto según el boletín microfinanciero No. 12 de febrero de 2008.

Teniendo en cuenta lo anterior, en Colombia se han fortalecido proyectos que giran en torno a fortalecer el sistema financiero del país, puesto que el crecimiento y desarrollo del mismo dependen de las buenas políticas de financiamiento, sin duda, gran parte de la economía del país está constituida por microeconomías, y es allí donde se deben centrar las políticas nacionales, un impacto negativo en las microeconomías significan un impacto negativo en la economía nacional.

Las microfinanzas a nivel de Latinoamérica es uno de los mercados que más está en crecimiento, en Colombia el sistema bancario fortalece políticas de bancarización, cobertura y penetración del microcrédito y en lo que respecta a Latinoamérica Colombia se encuentra por encima del promedio en el número de sucursales bancarias por cada 100 mil habitantes, con el objetivo de que la población tenga fácil acceso a entidades bancarias en cualquier lugar del territorio nacional, teniendo en cuenta que como ya se mencionó antes la importancia del sistema bancario en la economía nacional su crecimiento y solidez.

Sin embargo, a pesar del interés y la de las políticas que se han implementado para la inclusión de nuevos agentes al sistema financiero la discriminación hacia las micro, pequeña y medianas

empresas es una situación que no se ha podido cambiar, las tasas de interés según el monto, el tamaño de la micro o pequeña empresa, el respaldo financiero, la experiencia en el sector financiero o lo que se llamaría la vida crediticia y otros elementos que se mencionan más adelante, constituyen obstáculo para el rápido acceso al sistema por parte de dicha población que termina siendo expulsada del mismo. De alguna manera resulta razonable dicho comportamiento puesto que las mipymes cuentan con grandes dificultades para cumplir los requisitos que son exigidos, en su mayoría no tienen capacidad de endeudamiento, ni cuentan con el respaldo necesario o las garantías exigidas, lo que llevaría a un riesgo muy alto por parte de la entidad bancaria.

En cuanto a las garantías:

“Es por eso que desde el sector público se fomenta la consolidación de sistemas nacionales de garantías que permitan a las empresas, especialmente a las de menor envergadura, cumplir con los requerimientos de garantías de los bancos y, con ello, mejorar su acceso al crédito. En los últimos años se ha registrado un fuerte crecimiento en los sistemas de garantía latinoamericanos, con algunas cifras bastante interesantes en México, Brasil, Colombia, Chile y, a más distancia, Argentina y Perú” (Pombo et. al, 2008).

En cuanto a Programas de financiamiento temprano:

“Uno de los principales obstáculos para la creación de empresas dinámicas es la falta de Financiamiento. La intervención de los gobiernos mediante programas que proveen de capital a este tipo de empresa, se justifica por la capacidad que estas tienen de transformar y dinamizar las economías a través de la innovación y el empleo (Echecopar et al., 2006). “

**PROGRAMAS DE APOYO PÚBLICO A LA CREACIÓN DE EMPRESAS
Y PARA LAS ETAPAS INICIALES**

	Brasil	Chile	Argentina	México	Colombia	El Salvador
Apoyo técnico inicial	Programa de Incubadoras (SEBRAE-FINEP)	Operación de Incubadoras y Subsidio de Asignación flexible (CORFO)	Incubadoras y servicios tecnológicos (FONTAR)	Programa de Incubadoras-Jóvenes Emprendedores-Centros México Empeñe (SPYME-Fondo PyME)	Incubadoras y Fondo Empeñe (SENA)	Servicios de desarrollo empresarial y fomento a las incubadoras (CONAMYPE)
Capital semilla	CRIATEC (BNDES) y Programa Innovar (FINEP/BID)	Capital semilla (CORFO) y Capital emprendedor (SERCOTEC)	Capital semilla para jóvenes emprendedores - PACC Empeñe para ANR (SEPYME)	Capital semilla (SPYME-Fondo PyME)-AVANCE (CONACYT)	Fondo Empeñe (SENA), Fomipyme (MICT)	Fortalecimiento de competencias innovadoras (CONAMYPE)
Capitalistas ángeles	Programa Innovar (FINEP/BID)	Red capitalistas ángeles (CORFO)	Empresa madrina (SEPYME)	-	Incentivo a la creación de Fondos de Capital Privado (BANCOLDEX)	-
Capital de riesgo	y BNDES a través de Fondos de Inversión	Créditos a fondos de inversión (CORFO)	Hay algunos grupos privados	"Programa Empeñe (NAFINSA y CONACYT)-"Fondo de Fondos" (NAFINSA)	Incentivo a la creación de Fondos de Capital Privado (BANCOLDEX)	Iniciativas del BMI para conformar fondos

Del cuadro anterior tomado del proyecto “Políticas de acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en América Latina”, se puede observar, que en Colombia existen diversos programas que tienen por objetivo apoyar a las pequeñas y medianas empresas; situación que permite analizar que en muchas ocasiones la falta de conocimiento de ciertos programas por parte de la sociedad hace que la misma no se haga participe.

El Consejo Nacional de Política Económica y Social en su Documento Conpes 3424 “la banca de las oportunidades una política para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando equidad social” también expresa la preocupación que existe en la accesibilidad al sistema bancario por parte de la comunidad, lo señala como factor de vital importancia para promover el desarrollo económico, dicho desarrollo que encuentra barreras de financiamiento pues aun cuando la economía presenta cambio, las tecnologías de producción cambian no se ha podido llegar al desarrollo continuo y completo de la economía.

En el mismo documento se identifican varios elementos que dificultan una mayor bancarización, inicialmente el costo en el que se incurriría para la expansión de un banco a todos los rincones del país, en segundo lugar, los elevados costos operativos por las operaciones de bajo monto, las cuales disminuyen la rentabilidad del banco, teniendo en cuenta que ciertos sectores de la población son considerados como riesgosos por el respaldo económico o el aval que podrían tener, por otra parte, desde el punto de vista del deudor los cargos financieros, cuotas de manejo e impuestos como el famoso 4*1000 (cuatro por mil) encarecieron el costo de dicho crédito u operación bancaria; los dispendiosos procedimientos para abrir una cuenta o solicitar un crédito y varios elementos más que influyen directa o indirectamente en el desvío de la población hacia el sistema de crédito informal.

Por otra parte, la polémica sobre las tasas de interés y el racionamiento del crédito termina haciendo que la población de menores ingresos, principalmente, haga uso de otras fuentes de financiamiento informal con características muy diferentes.

La falta de antecedentes en el sector financiero también es una variable que está muy relacionada en la decisión del sistema de otorgar o no créditos, el comportamiento o vida crediticia de una persona es la principal fuente de información y bajo la cual podría afirmarse que la entidad acreedora determina la magnitud del riesgo en que incurren al otorgar o no el crédito y debido a su capacidad de endeudamiento y facilidad de pago deciden si asumir el riesgo o no.

Sin duda, todo lo anterior básicamente tiene un mismo afectado o perjudicado y son las personas de bajos recursos y quienes inician una micro o pequeña empresa con el objetivo de tener un empleo estable en el desarrollo de una actividad económica de manera independiente, el sistema los expulsa inconscientemente y los lleva a buscar otras facilidades de financiamiento.

Y de esta manera, se le abren las puertas al sistema de préstamos “Gota a Gota” que por sus efectos en la sociedad ha sido tema de preocupación para varios diarios nacionales.

5.1.2 Opinión en Diarios Oficiales sobre la financiación informal en Colombia.

La preocupación de los colombianos por el sistema de créditos informales y sus consecuencias en la economía del país no es tema nuevo, podemos observar como desde hace varios años tanto el gobierno como la sociedad en general expresan su opinión al respecto.

Diario el país

El diario el País el 12 de Junio del año 2011 realiza su estudio basándose en la ciudad de Cali, el cual se titula “Préstamos que exprimen a los caleños Gota a Gota” *Usura, extorsión, muertes. Detrás de esos créditos bautizados con milimétrica inocencia se esconden hondas verdades. Los agiotistas ganan tanto como la banca colombiana. Tres miradas de un mismo drama.*

En la publicación el diario expone las condiciones de la víctima la cual expresa

“La plata la prestan a 30, 45, 50 días y cuando una la reúne la devuelve con interés”, “Esa gente lo busca a uno y le ofrece la plata y con la necesidad pues uno les dice que sí.” “Ellos vienen todos los días en una moto, a veces de uno o de dos, cobran y luego nos dan un recibo donde anotan lo que uno ha cancelado y lo que falta.” “Cuando acabemos, nos devuelven la letra que firmamos” (Periódico Diario el País, 2011, sección víctima, párr. 1)

Por otra parte, menciona métodos que la mayoría de estos agiotistas utilizan:

“Lo de las letras de cambio es sencillo. Ellos siempre le hacen firmar a uno el papel con el valor y la fecha en blanco. Esa es su forma de blindarse contra las demandas. Cuando uno va reclamar ante la ley, ellos llenan el papel con un valor mayor y una fecha mucho más antigua, de

modo que quede la impresión que uno les está debiendo hace mucho. Y como la letra tiene la firma, la huella y uno les entrega fotocopia de cédula, ni modo.” “Muchos cobradores tienen relación directa con oficinas de cobro, lo que implica que algunos de ellos sean expertos asesinos. “La gente no denuncia por físico miedo”. La dinámica del Gota a Gota, se sabe, contempla como métodos básicos de funcionamiento la extorsión y las lesiones personales.” (Periódico Diario el País, 2011, sección el método, párr. 9)

Y por último, cuenta la experiencia vivida por el victimario, el cobrador según su experiencia le asignan la ruta, entre más difíciles son los cobros la paga es mejor, pero esto se debe a que las cuentas difíciles las hacen personal armado y por ende el riesgo es mayor.

Esta modalidad de cobro extorsivo funciona como el crédito informal callejero más popular, una de las razones por las cuales inicia este usurero negocio se debe al “vacío” que dejan las entidades bancarias en los estratos de la economía más bajos, puesto que este sector de la economía es el directamente afectado y el motor que impulsa al sistema “gotero”. Sin duda, las facilidades del sistema, la simplificación de los trámites con respecto al sistema bancario, se constituyen en las armas a favor del sistema “gotero” tanto que algunas personas terminan pensando que les están haciendo un favor.

Periódico La Patria

Por su parte y en un contexto más actual el periódico la Patria, un diario noticioso Manizales y el departamento de Caldas también decidió abordar el tema en su publicación del día 16 de Junio del año 2013 titulada “La vida Gota a Gota: relato sobre el pagadiario en Manizales” donde básicamente cuenta las mismas condiciones que el Diario el País, condiciones que permiten inferir que todo el sistema “Gota a Gota” se rige por los mismos principios y características, este periódico adicionalmente expresa abiertamente que las víctimas se sienten agradecidas con el

sistema: *"Estaría en la olla si no fuera por esa gente"* además de manifestar que para poder adquirir un préstamo bancario se debe tener plata y propiedades y que por esta razón es que nunca se han podido beneficiar del sistema bancario.

El artículo culmina resaltando la falla que existe en el mercado citando *“los factores para que el agiotaje se mantenga como una salida: 1. La inseguridad e incomodidad que les genera a algunas personas ser interrogadas cuando acuden a alguna institución financiera. 2. No cuentan con la información ni los documentos que les piden. "La economía informal en la que se mueven no puede ser respaldo, a pesar de que muchos tienen capacidad de pagar".* (Hernández. 2013. P.15)

La conclusión del artículo se inclina hacia la falta de información y comunicación que se tiene con el ciudadano y que es el mismo gobierno el que debe apoyar al sector bancario en el tema de la información, además de sugerir ceder más a las necesidades de los vendedores informales y a la población en general.

Periódico el País:

El 8 de agosto de 2013, el periódico el País, en su sección Economía cita *“El Senado buscará acabar con el llamado crédito 'Gota a Gota' ”.*

Evidenciando que: *“El senador conservador Efraín Cepeda Sarabia radicó ante el secretario general Gregorio Eljch, un proyecto de ley que ordena a los establecimientos bancarios facilitar el acceso al microcrédito, a la población de escasos recursos que no tiene alternativas de préstamos”.* (Periódico el País, 2013, Sección Economía, ¶ 2)

El legislador anotó que con esta iniciativa se busca generar y formalizar empleo, al igual que ayudar a los microempresarios, vendedores estacionarios y a toda las personas dedicadas a la

actividad comercial informal. Indicó que en el proyecto se consigna que todas las entidades financieras del país deben dedicar al menos el 5 % de su cartera para otorgar microcréditos y apoyar a los pequeños microempresarios y a un porcentaje importante de los estratos 1, 2 y 3 de la población. (Periódico el País, 2013, Sección Economía, ¶ 4)

“A los colombianos que recurren al ‘Gota a Gota’ pagando hasta el 20 % y el 30 % mensual, les llegó la hora de poder contar con un proyecto que les garantizará un crédito, donde paguen el 30 % anual, para acabar con esta usura que tanto daño le está causando a la economía del país y sobre todo a la población más vulnerable de Colombia”, agregó Cepeda.

Así mismo, en toda la sección, se resaltó que como lo enunció el congresista conservador a través del microcrédito se pueden provocar reacciones en cadena que ayuden a salir a las personas de la pobreza, a crear empleos, promover los negocios y generar capital en zonas deprimidas de nuestro País.

Por otro lado, en entrevista a El País, el presidente del Bancolombia, Carlos Raúl Yepes, indicó que *“la banca está luchando contra una forma horrible de préstamos como es el ‘Gota a Gota’”*.

Dadas esas circunstancias, el proyecto contra el crédito ‘Gota a Gota’ es considerado como una iniciativa clave para profundizar la bancarización en Colombia. Es decir, vincular a más personas al sistema financiero para que puedan obtener crédito y otros servicios.

Diario el Heraldó:

El 29 de marzo del 2014 el diario el Heraldó, en la sección Judicial, narra una de las problemáticas que azota a nuestro país en especial a barranquilla y a los municipios del Atlántico “Cobradiario, un negocio fuera de todo control”

Los famosos cobradiarios, prestamistas que se han convertido en una especie de figura obligatoria en el panorama local. Satanizados por algunos sectores y vistos como un “mal necesario” por otros, lo cierto es que pese a que se le ha puesto la lupa desde el mismo Gobierno Nacional esta práctica continúa dándose de manera descontrolada y afectando, muchas veces, el orden público, como lo reconocen las mismas autoridades locales. (Diario el Heraldó, 2014, sección Judicial, ¶ 2)

Este diario, describió el inconveniente presentado por una pareja de barranquilleros que acudieron al uso del crédito informal por estar reportados en data crédito y se atrasaron en el pago al prestamista o Cobradiario como es conocido en la costa colombiana, quienes vivieron días de estrés y desasosiego por no cumplir con los pagos pactados.

Periódico el Tiempo:

El 21 de agosto de 2014 el periódico el tiempo, en la sección economía, trata la financiación informal a través de créditos “Gota a Gota”, titulando la opinión: “Afinan estrategia para combatir los créditos Gota a Gota”

Citando que “a más tardar para el mes de septiembre del 2014 la Superintendencia Financiera tendría listas las condiciones en que las entidades podrán ofrecer, a sus clientes de

muy escasos recursos, créditos de bajo monto y con los cuales el Gobierno pretende combatir a los llamados agiotistas o prestamistas del 'Gota a Gota', según lo expresó el superintendente Financiero, Gerardo Hernández, en desarrollo de la 49 Convención Bancaria realizada en Cartagena, tras indicar que se trata de un producto de fácil acceso y con tasas de interés que permitirán a la población más vulnerable del país, que hoy no hacen parte del sector financiero, conseguir préstamos bancarios” (Periódico el Tiempo, Sección Economía, 2014, ¶ 2).

Lo anterior, tratándose de créditos con un tope que podría ser de entre uno y tres salarios mínimos y en los que las personas no tendrían que demostrar una vinculación formal, sino experiencias de consumo para determinar cuál es su capacidad de pago.

Así mismo, menciona que “Lo que tiene claro el gobierno es que no se trata de un microcrédito, pues a todas luces el costo de estos préstamos estará por debajo de ese rango, es decir, su tasa de interés será menor a esos topes, aunque en este momento se está a la espera de certificar el interés que se aplicará. El nuevo crédito ya está listo para que las entidades comiencen a ofrecerlo y solo resta la certificación de la tasa de interés que la define el gobierno por decreto”. (Periódico el Tiempo, 2014, Sección Economía, ¶ 4)

El Diario Avance Financiero el 24 de agosto de 2014 en su sección Economía relató “Bancos quieren sentenciar la muerte del “Gota a Gota”,

La Superintendencia Financiera estructura las condiciones para que los bancos ofrezcan créditos a los colombianos más pobres, en condiciones muy favorables. La idea es erradicar la llamada práctica del préstamo informal o “Gota a Gota”. La llamada Ley de Inclusión Financiera tiene como finalidad acercar al sistema bancario a las personas de menos recursos para que

accedan a créditos de bajo monto, sin la necesidad de complicados requisitos y a unas tasas de fácil manejo. Este nuevo portafolio se trata de créditos con un tope que podría ser de entre uno y tres salarios mínimos y en los que las personas no tendrían que demostrar una vinculación laboral formal, sino experiencias de consumo para determinar cuál es su capacidad de pago. (Diario el Avance Financiero, 2014, sección Economía, ¶ 1)

Periódico el colombiano, aliado de COLPRENSA:

El 22 de diciembre de 2014 en la sección Economía, mostró una luz de esperanza para la problemática bancaria azotada por los préstamos con “Gota a Gota” en el artículo *“Gobierno lanza modalidad de crédito para combatir el Gota a Gota”*.

El Gobierno Nacional presentó una nueva modalidad de crédito de bajo monto dirigido a personas de escasos ingresos que no han tenido acceso al sistema financiero, con lo que buscan acabar con el llamado Gota a Gota. *“Los créditos podrán ser otorgados hasta por un monto de dos salarios mínimos (\$1.232.000) y la única condición para acceder a éste es que sean personas que no tengan ningún producto financiero, ni ninguna relación con el sistema bancario”*. (Periódico el colombiano, 2014, sección Economía, ¶ 2)

El ministro de Hacienda, Mauricio Cárdenas, explicó que actualmente la tasa de interés que se le cobra a una persona con el Gota a Gota es del 280% efectivo anual, por lo que con esta nueva línea buscan combatir estos créditos informales con una tasa de 31,96% y una tasa de usura de 47,94%. Dicho tope tiene una vigencia hasta septiembre de 2015.

“Con esta tasa lo que se busca es que los bancos quieran desarrollar este producto y haya mucha competencia para que la tasa no llegue al 47,9%. Nuestro mensaje hacia los bancos es

que esa es la tasa máxima, pero queremos ver este producto lo más barato posible”, afirmó Cárdenas.

Al respecto, es importante tener claro que esta modalidad de crédito anunciada el 22 de diciembre de 2014 no son créditos rotativos, es decir, que no funcionan bajo la modalidad de tarjeta de crédito -que se va pagando y se abre el cupo otra vez- y tendrá un plazo máximo de pago de hasta 36 meses, por tanto, los bancos deberán definir los plazos de cobro para los ciudadanos que quieran acceder a este producto y de acuerdo con el superintendente financiero, Gerardo Hernández, “las entidades que entren a utilizar este producto deben tener unos cuidados especiales para asegurar que los préstamos se hagan en condiciones que pueda pagar esta nueva población y que no se genere un sobreendeudamiento y sean sostenibles”.

Cárdenas aseguró que con esto se busca *“que más colombianos tengan acceso a los beneficios que ofrece el sistema financiero, oportunidades de financiamiento, hacer transacciones a bajo costo, una agenda que lo que busca es que millones de compatriotas queden incluidos”.*

(Cárdenas, 2014, ¶ 8)

El nuevo producto financiero fue reglamentado por el Gobierno Nacional el pasado 17 de diciembre, mediante el decreto 2654, y puede ser ofertado por las entidades bancarias desde la fecha.

“Un desarrollo financiero que enfrente la pronunciada heterogeneidad debe potenciar el acceso de las micro, pequeñas y medianas empresas para generar mercados más equitativos y una economía más dinámica.” (Ferraro. 2011. P. 38)

5.2 Marco conceptual

El presente Marco Conceptual provee un marco de referencia para los agentes del sistema de créditos, tanto formal como informal y otras entidades vigilantes del sistema.

ACTIVIDAD ECONÓMICA: conjunto de acciones que tienen por objeto la producción, distribución y consumo de bienes y servicios generados para satisfacer las necesidades materiales y sociales.

APALANCAMIENTO: uso de costos fijos en un intento por incrementar (apalancar) la rentabilidad. Es la relación entre crédito y capital propio invertido en una operación financiera. Al reducir el capital inicial que es necesario aportar, se produce un aumento de la rentabilidad obtenida. (James C. Van Horne, John M. Wachowicz. 2002 p.434)

CAPITAL: el capital consta en su manifestación más simple de dinero y mercancías, pero el dinero es meramente una forma de mercancía. El capital pues se compone de mercancías. Más el valor de las mercancías según el supuesto, está determinado en primera instancia por el precio del trabajo que las produce, por el salario. (Karl Marx. 2006 p. 1096)

DESARROLLO ORGANIZACIONAL: se define como aquellas actuaciones dentro de la organización destinadas a aumentar su eficacia. Según Bennis y Beckhard 1970, el desarrollo organizacional es una compleja estrategia que pretende cambiar las creencias, actitudes, valores y estructura de las organizaciones para que puedan adaptarse mejor a las nuevas tecnologías, mercados y desafíos.

Bennis (1966) afirmó lo siguiente: “Una respuesta al cambio, estrategia educativa cuya finalidad es cambiar las creencias, actitudes, valores y estructura de las organizaciones de tal

forma que éstos puedan adaptarse mejor a nuevas tecnologías, mercados y retos así como al ritmo vertiginoso del cambio mismo”.

Beckhard (1970) afirmó lo siguiente: “Un esfuerzo planificado de toda la organización y administrado desde la alta gerencia para aumentar la efectividad y el bienestar de la organización por medio de intervenciones planificadas en los procesos de la entidad, las cuales aplican los conocimientos de las ciencias del comportamiento” (Bennis, Beckhard 1970)

FINANZAS: las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. Al llevar a la práctica sus decisiones, la gente se apoya en el sistema financiero que se define como el conjunto de mercados y otras instituciones mediante el cual se realizan las transacciones financieras y el intercambio de activos y riesgos. (Bodie, Zvi y C. Merton, 2003. p. 2)

INSOLVENCIA: insuficiencia de capital o patrimonio para cumplir las obligaciones para con terceros.

MICROEMPRESA: pequeña empresa que genera utilidades mínimas para su propietario. Es toda unidad de explotación económica realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio, rural o urbana con planta de personal hasta 10 trabajadores y activos de menos de 501 salarios mínimos legales mensuales vigentes. (Justin Gooderl Longenecker. 2012. P. 18)

PRESTAMISTA: es la persona que recibe el cheque de nómina de una persona a cambio de dinero más las tarifas. El prestamista conserva el cheque, hasta el día de nómina de la persona que es cuando deposita el cheque o la persona se presenta con el dinero prestado y recupera su cheque. (David Bach. 2009. P.129).

PRESTATARIO: es la cualidad que se le da a una persona que recibe dinero prestado. Es quien recibe cierto monto por parte del prestamista, y de esta manera, adquiere el compromiso de devolverla junto con los respectivos intereses, en los plazos establecidos en el contrato.

PRÉSTAMO: es una operación financiera en la que una persona o entidad presta una cantidad determinada de dinero a otra persona con la condición de que sea devuelta.

OPERACIÓN FINANCIERA: es un instrumento que permite realizar intercambios de capitales financieros disponibles en diferentes momentos del tiempo. Mediante la operación financiera se realiza un intercambio de disponibilidad dineraria entre los sujetos que participan en la operación. (Badía, Fontanals, Galisteo, Lecina, Pons, Preixens, Ramírez, Sarrasí. 2006. P.1)

RENTABILIDAD: es el resultado positivo que se obtiene en el proceso o culminación de una determinada actividad, operación o inversión sobre lo inicialmente invertido

SISTEMA BANCARIO: es la totalidad de entidades públicas y privadas que, en la economía se encargan de la financiación del país.

SISTEMA DE PRESTAMOS “GOTA A GOTA”: se conoce como créditos Gota a Gota a aquellos préstamos que se obtienen a través de prestamistas informales. Es una modalidad de préstamo informal que se apoya en el sistema extrabancario, brindando un servicio para aquellas personas o empresas que por alguna razón no pueden obtener financiamiento en el mercado formal.

TASAS DE INTERÉS: el porcentaje que se cobra como interés por un una suma determinada. Las tasas de interés suelen denominarse activas cuando nos referimos a la que cobran los bancos y otras instituciones financieras que colocan su capital en préstamos a las empresas y los

particulares, y pasivas, cuando nos referimos al interés que pagan dichas instituciones al realizar operaciones pasivas, es decir, cuando toman depósitos de ahorro o a plazo fijo.

USURA: la usura es entendida actualmente como el cobro de intereses en un préstamo.

Durante mucho tiempo se equiparó el término usura con el cobro de interés en un préstamo. De acuerdo con esta segunda acepción, cualquier interés que se exigiese por pequeño que fuese por un préstamo era considerado una muestra de usura. (Crespo Álvarez. 2006. P. 180).

6. Diseño metodológico

Se realizará un estudio analítico, observacional, exploratorio, transversal, con análisis univariado mediante estadística descriptiva, para detallar las características de los sujetos de estudio.

Esta definición metodológica se fundamenta en el hecho de no existir, hasta el momento, modelos y teorías que den cuenta de la actual situación de orientación al mercado que viven los microempresarios del Municipio de Villavicencio en el Departamento del Meta. Esto con la finalidad de poder comprender el proceso y comportamiento dentro de la población a estudio.

Se medirán determinadas cualidades de la muestra, detectando en los sujetos participantes si presentan o no determinados factores (variables de estudio). No se explorará causalidad porque no habrá intervención de las variables de estudio por parte de los investigadores, por consiguiente, la investigación se limitará a describir los hallazgos encontrados.

6.1 Universo:

Usuarios del sistema de préstamo denominado “Gota a Gota” de la ciudad de Villavicencio.

6.2 Población:

Microempresarios que utilizan el sistema de préstamo denominado “Gota a Gota” de la ciudad de Villavicencio.

6.3 Muestra:

La muestra se seleccionará mediante muestreo en cadena (bola de nieve) debido a la dificultad para identificar a los sujetos potenciales de ser seleccionados.

El tamaño de la muestra se fijará por saturación debido al desconocimiento del censo muestral que imposibilita calcular un tamaño de muestra.

6.4 Criterios de Inclusión:

- Microempresario de la Ciudad de Villavicencio que utilice el sistema de préstamos conocido como “Gota a Gota”.
- Ser mayor de edad
- Participar de manera voluntaria

6.5 Criterios de Exclusión:

- Microempresario de otra ciudad diferente a Villavicencio
- Microempresario de Villavicencio que no utilice el sistema de préstamos conocido Como “Gota a Gota”.
- Ser menor de edad
- No querer participar de manera voluntaria

6.6 Proceso de captura de los participantes:

Para el proceso de captura de los sujetos de estudio se determinará el siguiente procedimiento:

- ☐ Rutina de visita programada por día en el centro de Villavicencio.
- ☐ Invitación a los microempresarios a participar libremente en el estudio.

- ❑ Verificación de criterios de inclusión de los participantes
- ❑ Aplicación de instrumento

6.7 Procedimiento para la recolección de la Información:

La recolección de la información se realizará mediante entrevista utilizando el instrumento (Encuesta semiestructurada) elaborado por los investigadores.

6.8 Plan de Análisis:

Una vez recolectada la información en los instrumentos, esta será consolidada en una base de datos en Excel; posteriormente la base será analizada mediante estadística descriptiva; Para el análisis será utilizado el programa estadístico SPSS, bajo licencia de la Universidad de los Llanos, se estimarán medidas de resumen, medidas de tendencia central y medidas de dispersión.

7. Desarrollo

Se realizó un estudio analítico, observacional, exploratorio, transversal, utilizando la estadística descriptiva, para detallar las características de los sujetos de estudio (Microempresarios que utilizan el sistema de préstamo denominado “Gota a Gota” de la ciudad de Villavicencio).

Una vez revisados los criterios de inclusión del estudio se procedió a iniciar la recolección de la información de la siguiente manera:

7.1 Recolección de la Información

La muestra se seleccionó mediante muestreo en cadena (bola de nieve) debido a la dificultad para identificar a los sujetos potenciales de ser seleccionados, una vez entrevistado el primero se le preguntaba si tenía conocimiento de otro microempresario usuario del servicio de préstamo

informal y así sucesivamente, a medida que se avanzaba el recorrido por el centro de Villavicencio. El tamaño de la muestra se fijó por saturación, llegando a un total de 35 microempresarios entrevistados, esto teniendo en cuenta que en ese punto se saturó el objeto de estudio, debido a que ya tendían a repetir (saturar) las respuestas en cada ítem del instrumento y los nuevos casos no introducían conocimientos complementarios al estudio; los entrevistados fueron de todo el sector del centro de Villavicencio.

Una vez recolectada la información en los instrumentos, se consolidó en una base de datos en Excel (Archivo con 30 KB); posteriormente, la base se analizó mediante estadística descriptiva; con la ayuda del programa estadístico SPSS, bajo licencia de la Universidad de los Llanos, estimando las medidas de resumen, medidas de tendencia central y medidas de dispersión.

A continuación procedemos a detallar los resultados encontrados y su análisis.

7.2 Resultados encontrados y Análisis

La financiación informal en microempresarios de la ciudad de Villavicencio, problemática objeto del presente estudio según la metodología planteada fue llevada en el ejercicio de recopilación de datos al diario vivir de las economías de microempresarios del centro de Villavicencio que voluntariamente quisieron compartir su experiencia en el sistema, con su participación en la entrevista, unos más expresivos que otros relataron las vivencias y las situaciones en las que se vieron sumergidos durante la utilización del sistema de créditos “Gota a Gota”, resultados que fueron objeto del análisis presentado a continuación.

Para iniciar con el análisis, fue necesario clasificar a los microempresarios encuestados según su actividad económica; esto con el propósito de abarcar varios sectores de la economía, en la población objetivo que corresponde a los microempresarios del centro de la ciudad de Villavicencio, Meta.

El instrumento fue aplicado a 35 microempresarios, (ver tabla 1), entre los cuales se encontraron actividades económicas como: venta al por menor y al por mayor de: calzado, prendas de vestir, jugueterías, litografías, restaurantes, papelerías, floristerías, tiendas, cafeterías, venta de frutas y verduras, comercio al por menor de productos para bebé, fabricación y reparación de calzado, librerías etc., los cuales fueron ordenados según su categoría en la Clasificación Internacional Industrial Uniforme conocidos como códigos CIIU.

Tabla 1. Actividades Económicas

	Frecuencia	Participación (%)
Comercio al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado en puestos de venta y mercados.	8	22,9
La impresión de materiales publicitarios tales como carteles y avisos litográficos, afiches, catálogos publicitarios, almanaques y calendarios, diarios y agendas temáticas, formularios comerciales, papel de correspondencia y otros materiales impresos.	4	11,4
Comercio al por menor de otros productos en puestos de venta y mercados (Productos para bebé)	4	11,4
Expendio a la mesa de comidas preparadas	3	8,6
Comercio al por menor de artículos deportivos.	2	5,7
Comercio al por menor de libros, periódicos, materiales y artículos de papelería y escritorio	2	5,7
Comercio al por menor de otros productos nuevos en establecimientos especializados (Floristerías)	2	5,7
Comercio al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en puestos de venta y mercados.	1	2,9
Comercio al por menor de carnes, el cual incluye carnes de aves de corral y productos cárnicos, tales como productos de salsamentaría, entre otros	1	2,9
Comercio al por menor de otros productos en puestos de venta y mercados (Juguetes)	1	2,9
Comercio al por menor de productos agrícolas para el consumo (Frutas y verduras)	1	2,9
Comercio al por menor de todo tipo de confecciones para el hogar, elaboradas en materiales textiles, ropa de cama, mantelería, toallas de baño, paños de cocina, cortinas, visillos, frazadas, cobertores, acolchados, etc., y otros artículos de uso doméstico. (toldillos)	1	2,9
Confección de prendas de vestir, excepto prendas de piel	1	2,9
Expendio de comidas preparadas en cafeterías	1	2,9
Fabricación de calzado de cuero y piel, con cualquier tipo de suela y El comercio al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado en puestos de venta y mercados.	1	2,9

Impresión de materiales publicitarios tales como carteles y avisos litográficos, afiches, catálogos publicitarios, almanaques y calendarios, diarios y agendas temáticas, formularios comerciales, papel de correspondencia y otros materiales impresos.	1	2,9
Reparación de calzado y artículos de cuero	1	2,9
Total	35	100,0

Según la Tabla 1: Actividades económicas. Los microempresarios que más hacen uso del sistema de préstamos “Gota a Gota” son los dedicados a la comercialización al por menor de calzado y prendas de vestir representados en un 22.9% de la población entrevistada, posteriormente las litografías y los negocios dedicados a la venta al por menor de productos para bebé cada uno con un 11.4%.

Es importante anotar que según la metodología que se aplicó << El muestreo en cadena >> debido a la dificultad para identificar a los sujetos potenciales de ser seleccionados en muchos casos, especialmente en el sector de litografías, pese a que ya un microempresario había identificado otro posible microempresario que cumplía con los criterios de inclusión para el estudio, al entrevistar a dicha persona, ésta aseguraba no tener relación ni vínculo con el Sistema de Préstamo “Gota a Gota”.

Los investigadores del presente estudio infieren que esta situación es presentada por temor de los microempresarios a ser señalados por la práctica del sistema de crédito informal.

Tabla 2. Sexo del Microempresario.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Masculino	11	31,4	31,4
Femenino	24	68,6	100,0
Total	35	100,0	

Del total de los 35 microempresarios entrevistados el 68.6% de ellos eran mujeres, y el 31.4% restante eran Hombres, lo que permite inferir que son más las mujeres microempresarias las que acuden a este sistema informal de financiación.

Tabla 3. Estado Civil del Microempresario

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Casado	20	57,1	57,1
Padre soltero	1	2,9	60,0
Soltero	7	20,0	80,0
Unión libre	7	20,0	100,0
Total	35	100,0	

El 57% de los microempresarios objeto de estudio, son casados, seguidos por el 20% personas solteras, 20% de personas en unión libre y un 2,9% es padre soltero.

Tabla 4. Edad en años Cumplidos del Microempresario

Estadísticos	
Media	43,14
Mediana	44,00
Moda	47
Desv. Típ.	10,155
Mínimo	24
Máximo	60

Con mayor frecuencia, los microempresarios que hacen parte del sistema de financiación informal tienen una edad que oscila entre los 24 y 60 años de edad, el punto medio de las edades de los microempresarios encuestados es 44 y la edad promedio del total de los encuestados fue de 43 años. El microempresario encuestado de menor edad era de 24 años y el de mayor edad tenía 60 años.

La desviación típica es una medida del grado de dispersión de los datos con respecto al valor promedio, la muestra en el estudio presentó una desviación o volatilidad con respecto a la media de 10.155.

Tabla 5. Número de hijos del Microempresario

Estadísticos	
Media	2,46
Mediana	2,00
Moda	2
Desv. Típ.	1,442
Mínimo	0
Máximo	6

La población encuestada en promedio tenía 2 hijos, al igual que el resultado con más frecuencia de cantidad de hijos fue 2. Y el punto medio de la cantidad de hijos de los microempresarios encuestados es 2.

La muestra también arrojó microempresarios hasta con 6 hijos y también microempresarios que no tenían hijos. Este comportamiento es importante porque más adelante se encontrarán personas que hacen uso del Sistema de Financiación informal para cubrir gastos como alimentación y gastos de escolaridad de sus hijos.

Tabla 6. Personas que dependen Económicamente del Microempresario

Estadísticos	
Media	2,40
Mediana	2,00
Moda	2
Desv. Típ.	1,59
Mínimo	0
Máximo	7

Los microempresarios encuestados en su mayoría tienen 2 personas a su cargo, y en promedio todos tienen a 2 personas que dependen económicamente de ellos y del producido de su microempresa.

El microempresario que más personas tiene a cargo es a 7, así como también se encontró a microempresarios sin personas a cargo.

Tabla 7. Tenencia de vivienda propia del Microempresario.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	14	40,0	40,0
No	21	60,0	100,0
Total	35	100,0	

Para poder caracterizar a la población objeto del estudio es importante conocer sus necesidades y sus obligaciones e inicialmente identificar si estas personas tienen vivienda propia o no, con la finalidad de saber primeramente que tan estables se encuentran y dos, deducir si el gasto de arriendos hace parte de sus obligaciones financieras.

Del total de los microempresario entrevistados, encontramos que el 40% tiene vivienda propia y el 60% (más de la mitad de la muestra) viven bajo la figura de arrendamiento. Es decir, el gasto por concepto de arrendamiento hace parte de las obligaciones financieras mensuales de más de la mitad de la muestra representativa de la población objeto de estudio.

Tabla 8. Pago al Sistema de Salud, Por el Microempresario.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	18	51,4	51,4
No	17	48,6	100,0
Total	35	100,0	

El 51,4% de la población encuestada sí aporta mensualmente al Sistema General de Seguridad Social del País, (Realizan el pago mensual al sistema de seguridad social en salud) mientras que el 48.6 % no realiza aportes (Algunos manifestaron ser parte del programa de subsidios como el sisben o ser beneficiarios).

Tabla 9. Pago para pensión, por el Microempresario.

	Frecuencia	Participación	Participación Acumulado
Si	5	14,3	14,3
No	30	85,7	100,0
Total	35	100,0	

Respecto al pago para pensión, sólo el 14.3% realiza los aportes y el restante 85.7% no aporta mensualmente a pensiones. Cifra significativa, debido a que permite inferir que el 85.7% de los microempresarios no podrá gozar de una vejez tranquila ni tendrá derecho a una pensión en edad avanzada. Y a cuestionar, si el no pago lo harán porque: no cuentan con el dinero para hacer los aportes, no ven necesarios realizar los aportes, o no canalizan ni distribuyen su dinero en inversiones a corto y a largo plazo.

Tabla 10. Inscripción en Cámara de Comercio

	Frecuencia	Participación	Participación acumulado
Si	29	82,9	82,9
No	6	17,1	100,0
Total	35	100,0	

Importante resaltar que están direccionados a la formalización, puesto que el 82.9% tiene su microempresa registrada en la Cámara de Comercio de la jurisdicción, y aunque las

responsabilidades de tipo legales y tributarias no son muchas, poseen un establecimiento matriculado que a la postre evitará sanciones y multas. Tan solo el 17% no se encuentra registrado en Cámara de Comercio.

Tabla 11. Poseen cuentas Bancarias (Los microempresarios).

	Frecuencia	Participación	Participación acumulado
Si	11	31,4	31,4
No	24	68,6	100,0
Total	35	100,0	

El 31.4% de los microempresarios poseen cuenta bancaria, mientras que el 68.6% restante no.

Lo que permite calcular que apenas un tercio (1/3) de la población tiene relación con entidades financieras formales.

En este sector de la Economía se mueve mucho el flujo de efectivo, todo es de contado, venden de contado, pagan facturas a proveedores de contado y el control y seguimiento del dinero es poco; hacer la operación de sumar ingresos y restar gastos operativos del negocio cuyo el resultado, se convierte en dinero de bolsillo, siendo ese el fin del ciclo del efectivo sin necesidad de una cuenta bancaria. Situación que podría ser una de las razones para que el 68.6% de los microempresarios no hagan uso de cuentas bancarias para administrar su dinero.

Tabla 12. Frecuencia de préstamos con Entidades Financieras Formales

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	7	20,0	20,0
No	28	80,0	100,0
Total	35	100,0	

Se encontró que el 80% de los microempresarios no tiene préstamos con Entidades financieras formales, por lo que se puede deducir que posiblemente esto se presente porque no cuentan con vivienda propia, la cual, en muchas ocasiones es requisito o garantía exigida por las entidades financieras formales al momento de solicitar un crédito.

Tabla 13. Ha tenido préstamos en una Entidad Financiera Formal

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	27	77,1	77,1
No	8	22,9	100,0
Total	35	100,0	

Por otro lado, quizá en la actualidad no posea créditos con entidades formales pero si tienen un historial crediticio, es decir, si ha sido parte del sistema de financiamiento formal y efectivamente la Tabla 13 relaciona las personas encuestadas que alguna vez han tenido relación con entidades financieras, siendo positivo el 77% y negativo el 23%.

Comportamiento que conduce a preguntar ¿Porque antes sí tenían créditos y en la actualidad no? Algunos de los encuestados agregaban haber tenido préstamos con Entidades Bancarias, a largo plazo para pagarla y que entre mayor era el plazo del crédito mayor eran los intereses, otros que un crédito de largo plazo es “aburridor” porque pasan los años y no se termina de cancelar, que las entidades bancarias en muchas ocasiones no facilitan nuevos préstamos hasta que no se cancele la obligación actual y que el mal manejo de la vida crediticia genera reportes a Centrales de Riesgo que les cierran las posibilidades de cualquier tipo de crédito formal.

Tabla 14. Reporte de los microempresarios en Centrales de Riesgo

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	26	74,3	74,3
No	9	25,7	100,0

Total	35	100,0
-------	----	-------

El 74.3% de la población encuestada actualmente se encuentra reportada en centrales de riesgo y es por ello que no solicitan nuevos créditos con entidades financieras formales.

Actuación que explicaría porque sólo el 20% de los microempresarios tienen préstamos con entidades financieras formales debido a que lamentablemente, para el 74,3% de los entrevistados, en las centrales de riesgo se reporta la historia positiva y negativa del comportamiento que tiene con el pago de sus obligaciones; por consiguiente, si una entidad financiera formal observa un mal manejo en sus obligaciones no asumirá el riesgo de darle su capital para que lo administre.

Tabla 15. Solicitud de Créditos a Entidades Financieras Formales.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	30	85,7	85,7
No	5	14,3	100,0
Total	35	100,0	

Del total de los microempresarios encuestados el 85.7% sostienen haber solicitado préstamos en el sistema financiero formal, y el 14,3% no ha solicitado.

Tabla 16. Razones de Solicitudes de Crédito Formal.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
No tienen comentarios al respecto	5	14,3	14,3
Compra de activos (Motos) e Implementos del negocio para su ampliación.	3	8,6	22,9
En los bancos todo es más demorado, engorroso y con demasiado papeleo	2	5,7	28,6

Financiar el negocio e invertir en él.	12	34,3	62,9
Mejoramiento de la empresa	1	2,9	65,7
Necesidades varias	3	8,6	74,3
Necesidad de financiación	3	8,6	82,9
Necesidad de inversión	1	2,9	85,7
Negocios varios	1	2,9	88,6
No ha sido necesario	1	2,9	91,4
No me gusta endeudarme con esas entidades	1	2,9	94,3
Pagar gastos del negocio, responder con las responsabilidades del mismo	1	2,9	97,1
Reporte en centrales de riesgo	1	2,9	100,0
Total	35	100	

En cuanto a las razones que motivaron a los microempresarios a solicitar préstamos a entidades financieras formales, se encuentra que es muy fuerte la necesidad de financiar el negocio e invertir en este; Comportamiento que obedece a la lógica de que si el negocio prospera podrán cubrir las responsabilidades con un porcentaje de 34.3%, posteriormente la compra de activos como otra forma de inversión en la microempresa representando el 8.6%, al igual, que las necesidades varias. Es decir, un conjunto de necesidades lo motivaron a solicitar créditos formales y por último también con un 8.6% necesidades de financiamiento únicamente, lo que hace referencia a necesidad de solventar la microempresa, tener flujo de caja.

Otras razones con menos frecuencia pero no menos importantes fueron: para el mejoramiento de la microempresa (ensanche), necesidad de inversión únicamente, para negocios varios y pago de gastos.

Todas las razones señaladas anteriormente con una característica en común y es que tienen relación directa con el desarrollo de la actividad económica, por tanto, los créditos que solicitaron fueron con el objetivo de invertir sanamente en su desarrollo empresarial.

Tabla 17. Frecuencia de Aprobaciones de Créditos con Entidades Financieras

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
No ha solicitado	1	2,9	2,9
Si	26	74,3	77,1
No	8	22,9	100,0
Total	35	100,0	

Del total de los microempresarios que han solicitado créditos a entidades financieras formales el 74.3% fueron aprobados y el 22.9% no.

Resultado significativo para el análisis, debido a que se rompe todo paradigma de que las entidades financieras formales no le prestan dinero a micro y pequeñas empresas. Llevando a suponer que quizás es solo un proceso que el microempresario debe hacer con la entidad a espera de que el monto requerido sea el que su capacidad de pago le permita tramitar.

Tabla 18. Razones para la no aprobación de créditos con Entidades Financieras Formales

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
No tiene comentarios	29	82,9	82,9
Mis ingresos no suplían o respaldaban la deuda y no me prestaban más de un millón de pesos	1	2,9	91,4
No reuní los requisitos y ellos me prestaban lo que querían y no el monto que yo necesitaba	1	2,9	94,3
Pero actualmente no he solicitado créditos por los	4	11,6	97,1

reportes a centrales de riesgo		
Total	35	100,0

Del 22.9% de los créditos no aprobados, el microempresario afirma que no sabe con exactitud porque no le aprobaron el crédito. Representando un 82.9% de la población encuestada, el 11.6% manifiesta no haber solicitado créditos, y un 2.9% que los ingresos no eran suficientes para respaldar el monto de la deuda, y en igual proporción, que no se reunieron los requisitos y el banco facilitaba una cantidad de acuerdo a lo que ellos podían prestar por las garantías dadas por el cliente y no la que el usuario requería.

Tabla 19. Volvería a utilizar el servicio de Entidades Financieras Formales

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
0	2	5,7	5,7
Si	22	62,9	68,6
No	11	31,4	100,0
Total	35	100,0	

El 62,9% de los microempresarios que han hecho uso del servicio de entidades financieras formales afirmaron que sí volverían a utilizarlo, mientras que el 31,4 % expresaron su inconformismo con el sistema y que no lo utilizarían de nuevo.

Posiblemente, esto se deba a que el 31,4% de los entrevistados tuvieron una mala experiencia con las Entidades Financieras Formales, porque le negaron el crédito solicitado o porque el monto requerido no fue el otorgado.

Tabla 20. Razones para utilizar o no, nuevamente el servicio de Entidades Financieras Formales

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
No tiene comentarios	5	14,3	14,3
Baja tasa de interés	3	8,6	22,9
Buen servicio	1	2,9	25,7
Comodidad de pago	1	2,9	28,6
Son una solución de financiación	2	5,7	34,3
Es complicado	3	8,6	42,9
Estoy interesada en adquirir casa propia	2	5,7	48,6
Exigen mucho, Requieren muchos papeles.	2	5,8	54,4
Facilidad de pagar	1	2,9	57,3
Más largo tiempo y menos interés	2	5,7	63,0
Por necesidad	2	5,7	68,7
Nunca los he usado	1	2,9	71,6
Ofrecen garantías al usuario	2	5,8	77,4
Por invertir en el negocio	4	11,4	88,8
Reporte en centrales de riesgo	2	5,7	94,5
Se endeuda	1	2,9	97,4
Si prestaran a los pobres	1	2,9	100,0
Total	35	100	

En este aspecto son diversas las respuestas dadas por los microempresarios, entre las cuales se descubrió que a favor de las entidades financieras expresan como razones para solicitar nuevamente créditos con ellas: baja tasa de interés, buen servicio, comodidad de pago, son una

solución de financiación, estoy interesada en adquirir casa propia, facilidad de pagar, más largo tiempo y menos interés, por necesidad, ofrecen garantías al usuario, por invertir en el negocio.

Mientras que entre las razones por las que no solicitarían nuevamente créditos con entidades financieras formales, se encontró: es complicado, exigen mucho (requieren muchos papeles), reporte en centrales de riesgo, se endeuda, si prestaran a los pobres.

Respuestas importantes para el estudio, debido a que dan a conocer la percepción de los entrevistados a cerca de las entidades financieras formales.

Tabla 21. Razones Económicas que lo llevaron a hacer uso del Crédito Informal.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Bajas ventas en temporadas	3	8,6	8,6
Cancelar facturas, universidad del hijo	3	8,6	17,1
Compra de material	2	5,7	22,9
Deudas	7	20,0	42,9
El crédito con el banco no era suficiente para acomodar el negocio	2	5,7	48,6
Por los reportes bancarios	2	5,8	54,4
Escasez para financiar el negocio	2	5,7	60,1
Necesidad de invertir en mi negocio y compra de insumos	2	5,7	65,8
Necesidad de: pago de arriendo de vivienda, viajar, arriendo del local de la empresa	3	8,6	74,4
Con el Gota a Gota es más descomplicado el trámite, (no papeles y no fiadores)	5	14,3	88,7
Necesidades emergentes	4	11,4	100
Total	35	100,0	

Dentro de las razones económicas que llevaron a los microempresarios a hacer uso del crédito informal se encuentran: Bajas ventas en temporadas, cancelar facturas, universidad del hijo, compra de material, deudas, el crédito con el banco no era suficiente para acomodar el negocio, es la única opción porque en los bancos por los reportes no aprueban nada, escasez para financiar el negocio, necesidad de invertir en mi negocio y compra de insumos, necesidad de: (pago de arriendo de vivienda, de viajar, de arriendo del local de la empresa), con el Gota a Gota es más descomplicado el trámite (no papeles y no fiadores), necesidades emergentes, por los reportes bancarios a centrales de riesgo.

Las razones de mayor predominio son: el 20% está representado por deudas, el 14,3 % por necesidades emergentes y el 11,4 % opinan que con el “Gota a Gota” es más descomplicado el trámite.

Situación que lleva a inferir que los microempresarios acuden al sistema de crédito informal porque el tiempo de consecución es más corto y sus necesidades apremian el dinero en el menor tiempo posible.

Tabla 22. Considera que el interés que paga es alto.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
SI	34	97,1	97,1
NO	1	2,9	100,0
Total	35	100,0	

El 97,1% de los microempresarios consideran que la tasa de interés que cancelan es alta, sin embargo, se ven en la necesidad o les gusta utilizar el servicio.

Tabla 23. Que tan útil es para la empresa los créditos “Gota a Gota” (según percepción de los encuestados).

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Muy útiles para la empresa	2	5,7	5,7
Útiles para la empresa	18	51,4	57,1
Poco útiles para la empresa	15	42,9	100,0
Total	35	100,0	

El 51,4% de los microempresarios expresan que los créditos “Gota a Gota” son útiles para su empresa, mientras que el 42,9% consideran que son poco útiles.

Al respecto, se entiende que el 51,4% que consideró que los créditos “Gota a Gota” son útiles para empresa han tenido experiencias favorables en cuanto a la administración del dinero otorgado por este sistema de financiamiento informal y la rentabilidad de la actividad para la cual fue utilizado.

Tabla 24. Utilizar el Sistema de Préstamos “Gota a Gota” trae Ganancias o Pérdidas Económicas a la Empresa.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Neutro	4	11,4	11,4
Ganancias	6	17,1	28,6
Pérdidas	25	71,4	100,0
Total	35	100,0	

A pesar de haber visto que en la tabla 23, el 51,4% de los microempresarios afirmaron que el sistema de crédito informal era útil para su empresa, el 71,4 % de los 35 microempresarios entrevistados coinciden en considerar que el crédito “Gota a Gota” trae pérdidas a la empresa.

Comportamiento que lleva a pensar que quizás su percepción sea que en el momento de cubrir con la necesidad el sistema es útil para salir del apuro, pero visto en el largo plazo, el uso del sistema de crédito informal afecta sus economías desencadenando pérdidas sustanciales en sus

empresas; sin embargo, es importante tener en cuenta que el 17,1% de los encuestados expresan que el sistema de crédito informal deja ganancias a sus empresas; quizás esto se deba a que en los casos que han utilizado el sistema, han sido mayor los ingresos por el concepto para el cual fue destinado el dinero que el monto representado por la tasa de interés cobrada por el “Gota a Gota”.

Tabla 25. Esta dispuesto a continuar utilizando el Sistema de Préstamos “Gota a Gota”

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	22	62,9	62,9
No	13	37,1	100,0
Total	35	100,0	

Es imprescindible referenciar que a pesar de que la mayoría de los microempresarios coinciden en ver las desventajas del sistema de crédito informal “Gota a Gota”, el 62,9% de ellos estaría dispuesto a continuar utilizando el sistema.

Quizás esto se deba a necesidad, gusto, o como ellos lo llaman facilidad de adquisición del monto deseado y del pago diario.

Tabla 26. Resumen: Uso del Servicio Financiero Informal.

	Media	Mediana	Moda	Desv. Est.	Mínimo	Máximo
En promedio, cuál es el monto del préstamo efectuado con el sistema de crédito informal (Gota a Gota)	1.140.000	1.000.000	1.000.000	1.114.398	200.000	5.000.000
En el último año, cuantos créditos “Gota a Gota” adquirió	3,4	2	0	5,4	0	30
En el último año, cuál fue el total	2.505.714	1.500.000		3.834.821		20.000.000

de dinero que solicitó prestado en el “Gota a Gota”						
Tasa de interés que le cobra el “Gota a Gota” cuando le presta dinero	19,60%	20,00%	20,00%	4,20%	8,00%	37,00%

La tabla 26 permite observar que el monto de dinero que los microempresarios más solicitan por el sistema de crédito informal “Gota a Gota” es \$1.000.000, que la mayoría de los entrevistados en el último año no hicieron uso de este servicio y que la tasa de interés a la cual han pagado sus créditos ha sido el 20%, con una diferencia significativa de un microempresario que ha cancelado su crédito con una tasa de interés del 37%.

Tabla 27. Resumen: Información Comercial

	Media	Mediana	Moda	Desv. Est.	Mínimo	Máximo
Hace cuantos años tiene este negocio o empresa	11,3	10	15	7	1	30
Tiempo que llevan en el desarrollo de su objeto social	11,34	10	15	6,8	1	30

En promedio los microempresarios tienen el negocio hace 11 años y este mismo tiempo han desarrollado su objeto social. Sin embargo, si se analiza el comportamiento de los datos a través de la moda, se puede observar que el número de años de tenencia de la empresa por los microempresarios es hace 15 años.

Tabla 28. Tenencia de Tarjetas de Crédito.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
No tiene	22	62,9	62,9
Tiene 1	11	31,4	94,3
Tiene 2	2	5,7	100,0
Total	35	100,0	

En cuanto a la tenencia de tarjetas de crédito por los microempresarios:

El 62,9 % no tienen tarjeta de crédito, el 31,4% tienen una y el 5,7% tiene dos.

Hecho que refleja porque continúan usando el servicio del crédito informal, debido a que, al parecer, al no tener otro sistema de financiamiento al alcance, el 62,9% deben continuar recurriendo al sistema de crédito “Gota a Gota”, mientras que el 36,11% a pesar de tener otras alternativas deciden hacer uso del “Gota a Gota”.

Que es lo que más le gusta del Crédito “Gota a Gota”:

Tabla 29. Prestan Rápido la Plata

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	29	82,9	82,9
No	6	17,1	100,0
Total	35	100,0	

El 82,9% de los microempresarios coinciden en que una de las razones por las que más le gusta el crédito “Gota a Gota” es porque prestan rápido el dinero.

Tabla 30. No piden Fiador ni Garantía

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	25	71,4	71,4
No	10	28,6	100,0
Total	35	100,0	

El 71,4% de los microempresarios concuerdan en que una de las razones por las que más le gusta el crédito “Gota a Gota” es porque no piden fiador ni garantía.

Tabla 31. No debo llenar Papeles.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	29	82,9	82,9
No	6	17,1	100,0
Total	35	100,0	

El 82,9% de los microempresarios coinciden en que una de las razones por las que más le gusta el crédito “Gota a Gota” es porque no deben llenar papeles.

Tabla 32. Vienen a mi Casa o Negocio a Traerme el Dinero y a Cobrarme.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	26	74,3	74,3
No	9	25,7	100,0
Total	35	100,0	

El 74,3% de los microempresarios concuerdan en que una de las razones por las que más le gusta el crédito “Gota a Gota” es porque “Vienen a mi casa o negocio a traerme el dinero y a cobrarme”

Tabla 33. Las Cuotas son Diarias.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	24	68,6	68,6
No	11	31,4	100,0
Total	35	100,0	

El 68,6% de los microempresarios coinciden en que una de las razones por las que más le gusta el crédito “Gota a Gota” es porque las cuotas son diarias.

Tabla 34. No debo Pagar Cuotas Mensuales Altas.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Si	17	48,6	48,6
No	18	51,4	100,0
Total	35	100,0	

El 48,6% de los microempresarios aseguran que una de las razones por las que más le gusta el crédito “Gota a Gota” es porque “no debo pagar cuotas mensuales altas”.

Tabla 35. Porque el uso del “Gota a Gota” y no un Crédito con una Entidad Financiera Formal.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Afán del dinero	2	5,7	5,7
Cuando uno está reportado usa este negocio	4	11,4	17,1
El banco pide mucho papeleo, fiador	3	8,6	25,7
En la actualidad cancelo dos cuotas de bancos y el dinero era con urgencia.	2	5,7	31,4
En un banco es más difícil la aprobación de un crédito, aprueban la suma que ellos quieren y no la que uno necesita y el “Gota a Gota” es de un día para otro.	5	14,3	45,7
Es más efectivo y ágil	8	22,9	68,6
La escasez para financiar mi negocio	1	2,9	71,4
Los bancos generan reportes y le	1	2,9	74,3

dañan la vida crediticia a las personas			
Necesidad, rapidez	2	5,7	80,0
Para surtir mi negocio	2	5,7	85,7
Por ignorante y no saber administrar el dinero	1	2,9	88,6
Porque la necesidad era poco dinero y el banco no presta esos montos	2	5,7	94,3
Porque me prestan sin problema	2	5,7	100,0
Total	35	100,0	

Dentro de los motivos por los cuales los microempresarios usan el “Gota a Gota” y no un crédito con una Entidad Financiera Formal se pudo encontrar: “Afán del dinero, cuando uno está reportado usa este negocio, el banco pide mucho papeleo (fiador), en la actualidad cancelo dos cuotas de bancos y el dinero era con urgencia, en un banco es más difícil la aprobación de un crédito (aprueban la suma que ellos quieren y no la que uno necesita y el “Gota a Gota” es de un día para otro), es más efectivo y ágil, la escasez para financiar mi negocio, los bancos generan reportes y le dañan la vida crediticia a las personas, necesidad, rapidez, para surtir mi negocio, por ignorante y no saber administrar el dinero, porque la necesidad era poco dinero y el banco no presta esos montos, porque me prestan sin problema”.

Dentro de las cuales, las de mayor predominio son: “Es más efectivo y ágil” con un 22,9%, “En un banco es más difícil la aprobación de un crédito (aprueban la suma que ellos quieren y no la que uno necesita y el “Gota a Gota” es de un día para otro)” representado por un 14,3% y “cuando uno está reportado usa este negocio” con un 11,4% de la población a favor.

Tabla 36. Que le mejoraría al Crédito Informal “Gota a Gota”.

	Frecuencia	Participación (%)	Participación acumulado
Bajar la tasa de interés	26	74,3	74,3
Ampliar el tiempo de pago	1	2,9	77,1
La cuota semanal en lugar de diaria	3	8,6	85,7
La personalidad de los cobradores	1	2,9	88,6
Nada	4	11,4	100,0
Total	35	100,0	

Es significativo mencionar que el 74,3% de los entrevistados consideran que si pudieran cambiarle algo al crédito informal “Gota a Gota”, le mejorarían, bajando la tasa de interés, mientras que el 11,4% consideran que no le mejorarían nada al sistema.

Tabla 37. Obligaciones Económicas del Microempresario

		Frecuencia	Participación (%)
Recibo de internet	Si	21	60
	No	14	40
Gastos escolares de hijos	Si	23	65,7
	No	12	34,3
Pago de arriendo vivienda	Si	20	57,1
	No	15	42,9
Pago arriendo empresa	Si	26	74,3
	No	9	25,7
Alimentación	Si	33	94,3
	No	2	5,7
Vestuarios	Si	31	88,6
	No	4	11,4
Vacaciones	Si	9	25,7
	No	26	74,3
Pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito	Si	10	28,6
	No	25	71,4
Pago de seguro de salud	Si	17	48,6
	No	18	51,4
Pago de cuota para la pensión	Si	5	14,3

	No	30	85,7
Cuota de la casa	Si	3	8,6
	No	32	91,4
Cuota del carro	Si	3	8,6
	No	32	91,4
Compra de insumos y suministros para la empresa	Si	29	82,9
	No	6	17,1
Pago de arriendo de la empresa	Si	14	40
	No	21	60
Pago de nómina	Si	8	22,9
	No	27	77,1
Pago de seguridad social de los empleados	Si	2	5,7
	No	33	94,3
Pago de gastos de funcionamiento de la empresa (transporte, combustibles, servicios públicos)	Si	27	77,1
	No	8	22,9

En cuanto a las obligaciones económicas de los microempresarios, se encontró que: 21 microempresarios tienen dentro de sus obligaciones económicas el pago de recibo de internet, 23 gastos escolares, 20 pago de arriendo de vivienda, 26 pago de arriendo de empresa, 33 alimentación, 31 vestuario, 9 vacaciones (Importante mencionar que los 26 microempresarios restantes agregaban que no podían darse el lujo de tomar vacaciones y por consiguiente esta no era una obligación económica), 10 pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito, 17 pago de seguro de salud, 5 pago de cuota para pensión, 3 pago de cuota para la casa, 3 cuota del carro, 29 compra de insumos y suministros para la empresa, 14 pago de arriendo de la empresa, 8 pago de nómina (los 28 microempresarios restantes afirmaban no tener dentro de sus obligaciones económicas el pago de nómina, debido a que la empresa era familiar, situación reflejada también en el pago de seguridad social de los empleados, ya que no son vistos como empleados sino como familia que trabaja para sacar adelante el negocio familiar y se benefician mutuamente de las

ganancias), 2 pago de seguridad social de los empleados y 27 pago de gastos de funcionamiento de la empresa (transporte, combustibles, servicios públicos).

Es imprescindible mencionar que 29 microempresarios de los 35 entrevistados consideran que la compra de insumos y suministros para la empresa es una obligación económica mientras que los 6 restantes no incluyen está dentro de sus obligaciones económicas.

Tabla 38. Obligaciones Cubiertas con el Préstamo “Gota a Gota”

		Frecuencia	Participación (%)
Recibos de servicios públicos	Si	9	25,7
	No	26	74,3
Recibo del celular	Si	1	2,9
	No	34	97,1
Recibo de internet	Si	1	2,9
	No	34	97,1
Gastos escolares de hijos	Si	13	37,1
	No	22	62,9
Pago de arriendo vivienda	Si	8	22,9
	No	27	77,1
Pago arriendo empresa	Si	13	37,1
	No	22	62,9
Alimentación	Si	3	8,6
	No	32	91,4
Vestuarios	Si	1	2,9
	No	34	97,1
Vacaciones	Si	2	5,7
	No	33	94,3
Pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito	Si	3	8,6
	No	32	91,4
Pago de seguro de salud	Si	1	2,9
	No	34	97,1
Pago de cuota para la pensión	No	35	100
Cuota de la casa	Si	1	2,9
	No	34	97,1
Cuota del carro	No	35	100
Compra de insumos y suministros para la empresa	Si	25	71,4
	No	10	28,6

Pago de nómina	Si	1	2,9
	No	34	97,1
Pago de seguridad social de los empleados	No	35	100
Pago de gastos de funcionamiento de la empresa (transporte, combustibles, servicios públicos)	Si	4	11,4
	No	31	88,6
Para uso como capital de trabajo	Si	15	42,9
	No	20	57,1
Se destina para inversión en activos fijos de la empresa	Si	10	28,6
	No	25	71,4

La tabla 38 permite observar que obligaciones cubren los microempresarios con los préstamos “Gota a Gota” y en qué proporción coinciden con las mismas obligaciones para las cuales destinan este dinero (ver tabla).

Se considera importante referenciar que dentro de las obligaciones cubiertas con el préstamo “Gota a Gota” 25 microempresarios cubren la compra de insumos y suministros para la empresa con el préstamo “Gota a Gota”, 15 para uso de capital de trabajo, 13 para pago de arriendo de la empresa, 13 gastos escolares de hijos, 10 para inversión en activos fijos de la empresa y 9 recibos de servicios públicos; siendo estas las obligaciones con más frecuencia en las respuestas de los entrevistados. Llevando a inferir que en la mayoría de los casos se cubren obligaciones relacionadas con la microempresa, seguidas por las obligaciones con vencimiento como gastos escolares de hijos y recibos de servicios públicos.

8. Conclusiones

Una vez realizado el estudio en el centro de la Ciudad de Villavicencio, se tabuló la información y analizaron los resultados producto de su ejecución; los cuales permiten caracterizar a los microempresarios que utilizan el sistema de préstamos “Gota a Gota” así:

- Son los dedicados a la comercialización al por menor de calzado y prendas de vestir representados en un 22.9% de la población entrevistada, posteriormente las litografías y los negocios dedicados a la venta al por menor de productos para bebé cada uno con un 11.4%.
- Están representados en su mayoría por mujeres (68.6%) con tan sólo una participación del 31.4% de Hombres.
- El 57% son casados, seguidos por el 20% personas solteras, 20% de personas en unión libre y un 2,9% es padre soltero.
- Tienen una edad que oscila entre los 24 y 60 años de edad.
- En promedio tienen 2 hijos, Sin embargo, hubo microempresarios hasta con 6 hijos y quienes no tenían hijos.
- En su mayoría tienen 2 personas a su cargo, y en promedio todos tienen a 2 personas que dependen económicamente de ellos y del producido de su microempresa. El microempresario que más personas tiene a cargo es a 7, así como también se encontró a microempresarios sin personas a cargo.

Luego de caracterizar a los microempresarios de Villavicencio que utilizan el sistema de préstamos “Gota a Gota” es imprescindible conocer sus obligaciones y necesidades económicas,

esto con el propósito de determinar las razones por las cuales acuden a la financiación informal, al respecto,

- El 40% tiene vivienda propia y el 60% (más de la mitad de la muestra) viven bajo la figura de arrendamiento. Es decir, el gasto por concepto de arrendamiento hace parte de las obligaciones financieras mensuales de más de la mitad de la muestra representativa de la población objeto de estudio.
- El 51,4% de los microempresarios entrevistados, sí aporta mensualmente al Sistema General de Seguridad Social del País, (Realizan el pago mensual al sistema de seguridad social en salud) mientras que el 48.6 % no realiza aportes (Algunos manifestaron ser parte del programa de subsidios como el sisben o ser beneficiarios); así mismo, sólo el 14.3% realiza los aportes a pensión y el restante 85.7% no aporta mensualmente a pensiones. Lo cual permite inferir que el 85.7% de ellos no podrá gozar de una vejez tranquila ni tendrá derecho a una pensión en edad avanzada. Y a preguntarnos si el no pago lo harán porque: no cuentan con el dinero para hacer los aportes, no ven necesarios realizar los aportes, o no canalizan ni distribuyen su dinero en inversiones a corto y a largo plazo.
- Están direccionados a la formalización, debido a que el 82.9% tiene su microempresa registrada en la Cámara de Comercio de la jurisdicción, y aunque las responsabilidades de tipo legales y tributarias no son muchas, poseen un establecimiento matriculado que a la postre evitará sanciones y multas. (Tan solo el 17% no se encuentra registrado en Cámara de Comercio).

En cuanto a las obligaciones económicas de los microempresarios, se encontró que: 21 microempresarios tienen dentro de sus obligaciones económicas el pago de recibo de internet, 23 gastos escolares, 20 pago de arriendo de vivienda, 26 pago de arriendo de empresa, 33 alimentación, 31 vestuario, 9 vacaciones (Importante mencionar que los 26 microempresarios restantes agregaban que no podían darse el lujo de tomar vacaciones y por consiguiente esta no era una obligación económica), 10 pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito, 17 pago de seguro de salud, 5 pago de cuota para pensión, 3 pago de cuota para la casa, 3 cuota del carro, 29 compra de insumos y suministros para la empresa, 14 pago de arriendo de la empresa, 8 pago de nómina (los 28 microempresarios restantes afirmaban no tener dentro de sus obligaciones económicas el pago de nómina, debido a que la empresa era familiar, situación reflejada también en el pago de seguridad social de los empleados, ya que no son vistos como empleados sino como familia que trabaja para sacar adelante el negocio familiar y se benefician mutuamente de las ganancias), 2 pago de seguridad social de los empleados y 27 pago de gastos de funcionamiento de la empresa (transporte, combustibles, servicios públicos).

Así mismo, se hace necesario indicar que 29 microempresarios de los 35 entrevistados consideran que la compra de insumos y suministros para la empresa es una obligación económica mientras que los 6 restantes no incluyen esta dentro de sus obligaciones económicas.

Por otro lado, el 31.4% de los microempresarios poseen cuenta bancaria, mientras que el 68.6% restante no, lo que significa que apenas un tercio (1/3) de la población tiene relación con entidades financieras formales, quizás esto se deba a que el 80% de los microempresarios

no tiene préstamos con Entidades financieras formales, Situación que posiblemente se presente porque no cuentan con vivienda propia, la cual, en muchas ocasiones es requisito o garantía exigida por las entidades financieras formales al momento de solicitar un crédito.

Sin embargo, el 77% de los microempresarios alguna vez en sus vidas han tenido relación con entidades financieras y únicamente el 23% no; comportamiento que conduce a preguntar ¿Porque antes sí tenían créditos y en la actualidad no?, algunos de los encuestados agregaban haber tenido préstamos con Entidades Bancarias con un plazo largo de pago y que entre mayor era el plazo del crédito mayor eran los intereses, otros que un crédito de largo plazo es “aburridor” porque pasan los años y no se termina de cancelar, que las entidades bancarias en muchas ocasiones no facilitan nuevos préstamos hasta que no se cancele la obligación actual y que el mal manejo de la vida crediticia genera reportes a Centrales de Riesgo que les cierran las posibilidades de cualquier tipo de crédito formal.

Siendo este último, el caso del 74.3% de la población encuestada, debido a que actualmente se encuentran reportados en centrales de riesgo y es por ello que no solicitan nuevos créditos con entidades financieras formales.

Actuación que explicaría porque sólo el 20% de los microempresarios tienen préstamos con entidades financieras formales, debido a que lamentablemente, para el 74,3% de los entrevistados, en las *centrales de riesgo* se reporta la historia positiva y negativa del comportamiento que tiene con el pago de sus obligaciones; por consiguiente, si una entidad financiera formal observa un mal manejo en sus obligaciones no asumirá el riesgo de darle su capital para que lo administre.

Otra variable a analizar para determinar las razones por las cuales los microempresarios acuden al sistema de créditos informales, es si se han solicitado préstamos a las entidades financieras formales y si éstos han sido otorgados; frente a lo cual se encontró que:

- Del total de los microempresarios encuestados el 85.7% sostienen haber solicitado préstamos en el sistema financiero formal, y el 14,3% no ha solicitado.
- En cuanto a las razones que motivaron a los microempresarios a solicitar préstamos a entidades financieras formales, se encuentra que es muy fuerte la necesidad de financiar el negocio e invertir en este; Comportamiento que obedece a la lógica de que si el negocio prospera podrán cubrir las responsabilidades con un porcentaje de 34.3%, posteriormente la compra de activos como otra forma de inversión en la microempresa representando el 8.6%, al igual, que las necesidades varias, es decir, un conjunto de necesidades lo motivaron a solicitar créditos formales y por último también con un 8.6% necesidades de financiamiento únicamente, lo que hace referencia a necesidad de solventar la microempresa, tener flujo de caja.

Otras razones con menos frecuencia pero no menos importantes fueron: para el mejoramiento de la microempresa (ensanche), necesidad de inversión únicamente, para negocios varios y pago de gastos.

Frente a lo cual, es importante citar que todas las razones señaladas anteriormente, cuentan con una característica en común y es que poseen relación directa con el desarrollo de la actividad económica, por tanto, los créditos que solicitaron fueron con el objetivo de invertir sanamente en su desarrollo empresarial.

○ Del total de los microempresarios que han solicitado créditos a entidades financieras formales el 74.3% fueron aprobados y el 22.9% no, resultado significativo para el análisis y para la percepción que en ocasiones se tiene acerca de que las dichas entidades son un servicio exclusivo para los gran contribuyentes o grandes de la economía Colombiana, rompiéndose así, todo paradigma de que las entidades financieras formales no le prestan dinero a micro y pequeñas empresas. Llevando a suponer que quizás es solo un proceso que el microempresario debe hacer con la entidad a espera de que el monto requerido sea el que su capacidad de pago le permita tramitar y no como ellos lo expresan: “Que las entidades financieras formales, sólo prestan lo que ellas quieren y no el monto que ellos necesitan”.

Al respecto, el 62,9% de los microempresarios que han hecho uso del servicio de entidades financieras formales afirmaron que sí volverían a utilizarlo, mientras que el 31,4 % expresaron su inconformismo con el sistema y que no lo utilizarían de nuevo.

Posiblemente, esto se deba a que el 31,4% de los entrevistados tuvieron una mala experiencia con las Entidades Financieras Formales, porque le negaron el crédito solicitado o porque el monto requerido en su momento no fue el otorgado.

En este aspecto son diversas las respuestas dadas por los microempresarios, entre las cuales se descubrió que a favor de las entidades financieras expresan como razones para solicitar nuevamente créditos con ellas: baja tasa de interés, buen servicio, comodidad de pago, son una solución de financiación, estoy interesada en adquirir casa propia, facilidad de pagar, más largo tiempo y menos interés, por necesidad, ofrecen garantías al usuario, por invertir en el negocio.

Mientras que entre las razones por las que no solicitarían nuevamente créditos con entidades financieras formales, se encontró: es complicado, exigen mucho (requieren muchos papeles), reporte en centrales de riesgo, se endeuda, si prestaran a los pobres.

Expresiones que dan a conocer la percepción de los entrevistados a cerca de las entidades financieras formales.

Por otra parte, dentro de las razones económicas que llevaron a los microempresarios a hacer uso del crédito informal se encontraron:

- Bajas ventas en temporadas, cancelar facturas, universidad del hijo, compra de material, deudas, el crédito con el banco no era suficiente para acomodar el negocio, es la única opción porque en los bancos por los reportes no aprueban nada, escasez para financiar el negocio, necesidad de invertir en mi negocio y compra de insumos, necesidad de: (pago de arriendo de vivienda, de viajar, de arriendo del local de la empresa), con el Gota a Gota es más descomplicado el trámite (no papeles y no fiadores), necesidades emergentes, por los reportes bancarios a centrales de riesgo.
- Las razones de mayor predominio fueron: el 20% está representado por deudas, el 14,3 % por necesidades emergentes y el 11,4 % opinan que con el “Gota a Gota” es más descomplicado el trámite.

Situación que lleva a inferir que los microempresarios acuden al sistema de crédito informal porque el tiempo de consecución es más corto y sus necesidades apremian el dinero en el menor tiempo posible.

Así mismo, el 97,1% de los microempresarios consideran que la tasa de interés que cancelan es alta, sin embargo, se ven en la necesidad o les gusta utilizar el servicio, el 51,4% de los microempresarios expresan que los créditos “Gota a Gota” son útiles para su empresa, mientras que el 42,9% consideran que son poco útiles.

Al respecto, se entiende que el 51,4% que consideró que los créditos “Gota a Gota” son útiles para empresa han tenido experiencias favorables en cuanto a la administración del dinero otorgado por este sistema de financiamiento informal y la rentabilidad de la actividad para la cual fue utilizado.

Es significativo mencionar que a pesar de haber visto que el 51,4% de los microempresarios afirmaron que el sistema de crédito informal era útil para su empresa, el 71,4 % de los 35 microempresarios entrevistados coinciden en considerar que el crédito “Gota a Gota” trae pérdidas a la empresa; comportamiento que lleva a pensar que quizás su percepción sea que en el momento de cubrir con la necesidad, el sistema es útil para salir del apuro, pero visto en el largo plazo, el uso del sistema de crédito informal afecta sus economías desencadenando pérdidas sustanciales en sus empresas; sin embargo, es importante tener en cuenta que el 17,1% de los encuestados expresan que el sistema de crédito informal deja ganancias a sus empresas; quizás esto se deba a que en los casos que han utilizado el sistema, han sido mayor los ingresos por el concepto para el cual fue destinado el dinero que el monto representado por la tasa de interés cobrada por el “Gota a Gota”.

Es imprescindible referenciar que a pesar de que la mayoría de los microempresarios coinciden en ver las desventajas del sistema de crédito informal “Gota a Gota”, el 62,9% de

ellos estaría dispuesto a continuar utilizando el sistema, tal vez esto se deba a necesidad, gusto, o como ellos lo llaman facilidad de adquisición del monto deseado y del pago diario.

- Al considerar la cantidad de dinero tramitado por los microempresarios para préstamos con el sistema de “Gota a Gota”, encontramos que éste fue \$1.000.000, que la mayoría de los entrevistados en el último año no hicieron uso de este servicio y que la tasa de interés a la cual han pagado sus créditos ha sido el 20%, con una diferencia significativa de un microempresario que ha cancelado su crédito con una tasa de interés del 37%.

Así mismo, en cuanto a la tenencia de tarjetas de crédito por los microempresarios: el 62,9 % no tienen tarjeta de crédito, el 31,4% tienen una y el 5,7% tiene dos. Hecho que refleja porque continúan usando el servicio del crédito informal, debido a que, al parecer, al no tener otro sistema de financiamiento al alcance, el 62,9% deben continuar recurriendo al sistema de crédito “Gota a Gota”, mientras que el 36,11% a pesar de tener otras alternativas deciden hacer uso del “Gota a Gota”.

A propósito, los microempresarios coincidieron en percibir que lo que más le gusta del Crédito “Gota a Gota” es, que prestan rápido el dinero, no piden fiador ni garantía, no deben llenar papeles, van a la casa o negocio a llevarles el dinero y a cobrar, las cuotas son diarias y no deben pagar cuotas mensuales altas.

Dentro de los motivos por los cuales los microempresarios usan el “Gota a Gota” y no un crédito con una Entidad Financiera Formal se pudo encontrar: “Afán del dinero, cuando uno está reportado usa este negocio, el banco pide mucho papeleo (fiador), en la actualidad cancelo

dos cuotas de bancos y el dinero era con urgencia, en un banco es más difícil la aprobación de un crédito (aprueban la suma que ellos quieren y no la que uno necesita y el “Gota a Gota” es de un día para otro), es más efectivo y ágil, la escasez para financiar mi negocio, los bancos generan reportes y le dañan la vida crediticia a las personas, necesidad, rapidez, para surtir mi negocio, por ignorante y no saber administrar el dinero, porque la necesidad era poco dinero y el banco no presta esos montos, porque me prestan sin problema”. Estando con mayor predominio: “Es más efectivo y ágil” con un 22,9%, “En un banco es más difícil la aprobación de un crédito (aprueban la suma que ellos quieren y no la que uno necesita y el “Gota a Gota” es de un día para otro)” representado por un 14,3% y “cuando uno está reportado usa este negocio” con un 11,4% de la población a favor.

Es conveniente citar, que el 74,3% de los entrevistados consideran que si pudieran cambiarle algo al crédito informal “Gota a Gota”, le mejorarían, bajando la tasa de interés, mientras que el 11,4% consideran que no le mejorarían nada al sistema.

Por último, una vez descritas las características encontradas en los microempresarios de Villavicencio que utilizan el sistema de préstamos “Gota a Gota”, sus necesidades y obligaciones económicas y las razones por las cuales utilizan el sistema, es fundamental describir en qué invierten los microempresarios de Villavicencio los recursos percibidos del préstamo “Gota a Gota”, es decir, obligaciones Cubiertas con el Préstamo “Gota a Gota”:

- Dentro de las obligaciones cubiertas con el préstamos “Gota a Gota” 25 microempresarios cubren la compra de insumos y suministros para la empresa con el préstamo “Gota a Gota”, 15 para uso de capital de trabajo, 13 para pago de arriendo de la empresa, 13 gastos escolares de hijos, 10 para inversión en activos fijos de la empresa y 9

recibos de servicios públicos; siendo estas las obligaciones con más frecuencia en las respuestas de los entrevistados.

Lo anterior, permite inferir que en la mayoría de los casos se cubren obligaciones relacionadas con la microempresa, seguidas por las obligaciones con vencimiento como gastos escolares de hijos y recibos de servicios públicos.

9. Recomendaciones

Una vez terminado el estudio se consideraron recomendaciones tanto para colegas interesados en abordar el uso del sistema de préstamos “Gota a Gota” por microempresarios de Villavicencio, como para los microempresarios usuarios del mismo.

9.1 Para Colegas interesados en abordar el uso del sistema de préstamos “Gota a Gota” por microempresarios de Villavicencio:

Los microempresarios del centro de Villavicencio que hacen uso del sistema de préstamos informales, carecen de conocimientos acerca del manejo de sus ingresos y egresos, flujo de efectivo, apalancamiento financiero y capacidad de endeudamiento según su capacidad de pago, y lo poco que saben al respecto, lo han adquirido como consecuencia de lecciones de malas decisiones tomadas en vivencias propias; motivo por el cual, se considera de gran importancia, realizar un estudio dirigido a estos usuarios del sistema y a transmitir conocimientos que podrán aplicar en su día a día tanto personal como laboral.

9.2 Para los Microempresarios que hacen uso del sistema de préstamos “Gota a Gota”:

- A los microempresarios de Villavicencio usuarios del sistema de préstamos “Gota a Gota” se les sugiere canalizar el dinero obtenido de préstamos Gota a Gota de manera que permita tener la mayor rentabilidad y que este produzca ganancias necesarias para cubrir el crédito y no verse en la necesidad de tener que financiar nuevamente.
- Ponerse al día con las Entidades Financieras Formales, para no continuar reportados en centrales de riesgo y así tener acceso al Sistema de Financiación Formal.
- Acercase a las Entidades Financieras Formales y solicitar información acerca de los portafolios de servicios que ofrecen a la sociedad, para una vez conocidas las garantías y beneficios brindados al usuario, hacerse partícipes del sistema.
- Evaluar los pros y los contras del sistema de préstamos “Gota a Gota” y en lo posible, abandonar el uso del mismo.

10. Referencias

- Aristizábal Velásquez. (2007). *El microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía Colombiana*.
- Badía, Fontanals, Galisteo, Lecina, Àngels Pons, Preixens, Ramírez, Sarrasí, Sucarrats (2006) *Introducción*.
- Bárcena, Gurría. (2013). *Perspectivas económicas de América Latina 2013*.
- Bennis, Beckhard (1970).
- Bodie, Zvi y C. Merton, (2003), *Finanzas*.
- Consejo Nacional de Política Económica y Social, República de Colombia, Departamento Nacional de Planeación. (2006). *LA BANCA DE LAS OPORTUNIDADES UNA*

*POLÍTICA PARA PROMOVER EL ACCESO AL CRÉDITO Y A LOS DEMÁS SERVICIOS
FINANCIEROS BUSCANDO EQUIDAD SOCIAL.*

- Crespo Álvarez. (2006) . *Judíos, préstamos y usuras en la Castilla medieval. De Alfonso X a Enrique III. Revista de Historia.*
- David Bach (2009) *Lucha por tu dinero: Evita que te estafen y ahorra una fortuna Escrito.*
- Echeopar et al. (2006).
- Emprender (2008). *Boletín microfinanciero.*
- Ferraro, Goldstein (2011). *Políticas de acceso al financiamiento para las pequeñas y medianas empresas en América Latina.*
- Ferraro. (2011). *Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina.*
- Hernández. (2013). *Periódico La Patria, sección hay una falla en el mercado.*
- James C. Van Horne, John M. Wachowicz. (2002) *Fundamentos de administración financiera.*
- Justin Gooderl Longenecker (2012) *Administración de Pequeñas Empresas.*
- Karl Marx (2006) *El capital: Crítica de la economía política, Volumen 8.*
- Periódico Diario el País. (2011). *Sección el método.*
- Pombo et. al. (2008).
- Restrepo Gómez. (2007). *LAS PYMES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN COLOMBIA (años 1990-2000)*
- Universidad Tecnológica de Pereira. (2007). *Algunas aproximaciones al problema de financiamiento de las PYMES en Colombia.*

- Zuleta J. (2011). *Política pública e instrumentos de financiamiento a las pymes en Colombia*.

Referencias de Fuente electrónica:

- Diario el Avance Financiero, sección Economía relató “Bancos quieren sentenciar la muerte del “Gota a Gota”. ¶ 1 Ago. 24 de 2014, enlace: <http://avancefinanciero.com/bancos-quieren-sentenciar-la-muerte-del-Gota-a-Gota/>
- Diario el Herald, sección Judicial, “Cobradiario, un negocio fuera de todo control” ¶ 2 Marzo 29 de 2014, enlace <http://elheraldo.co/judicial/cobradiario-un-negocio-fuera-de-todo-control-147696>
- Diario el País, sección Economía, “Préstamos que exprimen a los caleños Gota a Gota” Junio 12 de 2011, enlace: <http://www.elpais.com.co/elpais/economia/prestamos-exprimen-calenos-Gota-Gota>
- La Patria, “La vida Gota a Gota: relato sobre el pagadiario en Manizales” Junio 16 de 2013, enlace: <http://www.lapatria.com/manizales/la-vida-Gota-Gota-relato-sobre-el-pagadiario-en-manizales-36183>
- Periódico el colombiano, sección Economía “Gobierno lanza modalidad de crédito para combatir el Gota a Gota”. ¶ 2 Dic. 22 de 2014, enlace <http://www.elcolombiano.com/gobierno-lanza-modalidad-de-credito-para-combatir-el-Gota-a-Gota-YJ957076>
- Periódico el colombiano, sección Economía “Gobierno lanza modalidad de crédito para combatir el Gota a Gota”. ¶ 8 Dic. 22 de 2014, enlace

<http://www.elcolombiano.com/gobierno-lanza-modalidad-de-credito-para-combatir-el-Gota-a-Gota-YJ957076>

- Periódico el País, Sección Economía, “El Senado buscará acabar con el llamado crédito 'Gota a Gota' ”. ¶ 2. Ago. 8 de 2013, enlace

<http://www.elpais.com.co/elpais/economia/noticias/senado-buscara-acabar-con-llamado-credito-Gota-Gota>

- Periódico el País, Sección Economía, “El Senado buscará acabar con el llamado crédito 'Gota a Gota' ”. ¶ 4. Ago. 8 de 2013, enlace

<http://www.elpais.com.co/elpais/economia/noticias/senado-buscara-acabar-con-llamado-credito-Gota-Gota>

- Periódico el Tiempo, Sección Economía, “Afinan estrategia para combatir los créditos Gota a Gota” ¶ 2. Ago. 21 de 2014, enlace

<http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/creditos-para-poblacion-mas-pobre/14417058>

- Periódico el Tiempo, Sección Economía, “Afinan estrategia para combatir los créditos Gota a Gota” ¶ 4. Ago. 21 de 2014, enlace

<http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/creditos-para-poblacion-mas-pobre/14417058>

ANEXOS

Entrevista (Semi-estructurada):

UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS

ESPECIALIZACION EN FINANZAS

Señor investigador:

Cerciórese de lograr una comunicación efectiva con su entrevistado, use el lenguaje adecuado para ser comprendido por el entrevistado y siga las instrucciones del presente instrumento.

Recuérdale al entrevistado que no se le pedirá el nombre para guardar la confidencialidad de sus datos y nunca será identificado en los resultados de la presente investigación.

Insístale al entrevistado sobre su participación voluntaria en la presente investigación y su derecho a no continuar en esta entrevista en cualquiera momento de la misma si él lo considera necesario.

Señor investigador diligencie el cuestionario según la naturaleza e instrucción de la pregunta.

Parte I (O1)

Datos de la Microempresa:

1. Actividad Económica de la Empresa o Negocio _____
2. ¿Hace cuántos años tiene este negocio o Empresa? _____
3. ¿Es dueño único o la empresa tiene socios? _____
4. ¿Con cuántos empleados cuenta su empresa? _____

Datos del Microempresario:

5. Edad en años cumplidos: _____
6. Sexo: (Encierre en un círculo la respuesta)

M F

7. Estado civil: _____
8. Número de hijos: _____
9. Tiene casa propia: (Encierre en un círculo la respuesta)

S N

10. ¿Cuántas personas dependen económicamente de usted? _____

11. ¿Paga seguro de salud? (Encierre en un círculo la respuesta)

S N

12. ¿Paga cuota para la pensión? (Encierre en un círculo la respuesta)

S N

13. Señale el nivel de sus activos: (*Un activo es un bien que la empresa posee y que pueden convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes.*) Debitoor 2015.

Menos de 501 SMMLV ☐ Más de 501 SMMLV ☐
(Menos de \$ 322.819.350) (Más de \$ 322.819.350)

14. ¿Se encuentra inscrito en Cámara de Comercio? (Encierre en un círculo la respuesta)

S N

15. ¿Tiene cuenta bancaria (Encierre en un círculo la respuesta)

S N

16. ¿Tiene préstamos actualmente con una entidad financiera formal? (Encierre en un círculo la respuesta) S N

17. ¿Alguna vez ha tenido préstamos en una entidad financiera formal? (Encierre en un círculo la respuesta) S N

¿Ha sido reportado en las centrales de riesgo? (Encierre en un círculo la respuesta)

S N

18. ¿Cuántas tarjetas de crédito tiene a su nombre? _____

19. ¿Cuánto tiempo lleva en el desarrollo de su objeto social (O COMERCIAL)? :

20. ¿Ha solicitado créditos con entidades financieras formales? (Encierre en un círculo la respuesta) S N

Porque _____

Si su respuesta anterior fue si, Responda las preguntas 22 y 23, de lo contrario pase a la 24.

21. ¿Obtuvo la aprobación de su crédito con entidades financieras formales? (Encierre en un círculo la respuesta) S N

Porque _____

22. ¿ Volveria a utilizar el servicio de entidades financieras formales? (Encierre en un círculo la respuesta) S N

Porque _____

23. ¿Ha utilizado la modalidad de créditos "Gota a Gota"? (Encierre en un círculo la respuesta) S N

24. ¿ En promedio, cuál es el el monto del préstamo efectuado con el sistema de crédito informal (Gota a Gota)? _____

25. ¿ Cuales han sido las razones económicas que lo llevaron a hacer uso del crédito informal (Gota a Gota) ?

26. ¿En el último año, cuantos créditos “Gota a Gota”adquirió? _____

27. ¿En el último año, cuál fue el total de dinero que solicitó prestado en el “Gota a Gota”?

28. ¿Cuál es la tasa de interes que le cobra el “Gota a Gota” cuando le presta dinero? (Expliquele al entrevistado que es una tasa de interes) _____

29. ¿Considera que el interes que paga es muy alto? (Encierre en un círculo la respuesta)

S N

30. ¿Considera que los créditos “Gota a Gota” son:

- a. Muy útiles para su empresa
- b. Útiles para su empresa
- c. Poco Útiles

31. ¿Utilizar el sistema de préstamos “Gota a Gota” trae a la economía de su empresa?

- a. Ganancias
- b. Perdidas

32. ¿Esta dispuesto a continuar utilizando el sistema de préstamos “Gota a Gota”?(Encierre en un círculo la respuesta) S N

33. ¿Que es lo que más le gusta del crédito “Gota a Gota”? (Marque todas las opciones necesarias)

- a. Prestan rápido la plata
- b. No piden fiador ni garantia
- c. No debo llenar papeles
- d. Vienen a mi casa o negocio a traerme el dinero y a cobrarme
- e. Las cuotas son diarias
- f. No debo pagar cuotas mensuales altas
- g. Otra _____

34. ¿Por qué usó el “Gota a Gota” y no un crédito con una entidad bancaria o financiera?

35. ¿Qué le mejoraria al crédito informal "Gota a Gota"?

Parte II OE2

De la siguiente lista debe seleccionar TODAS las que sean necesarias

36. ¿Cuáles son sus obligaciones económicas?

- a. Recibos de servicios públicos
- b. Recibo del celular
- c. Recibo de internet
- d. Gastos escolares de hijos
- e. Pago de arriendo vivienda
- f. Pago arriendo empresa
- g. Alimentación
- h. Vestuarios
- i. Vacaciones
- j. Pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito
- k. Pago de seguro de salud
- l. Pago de cuota para la pensión
- m. Cuota de la casa
- n. Cuota del carro
- o. Compra de insumos y suministros para la empresa
- p. Pago de arriendo de la empresa
- q. Pago de nómina
- r. Pago de seguridad social de los empleados
- s. Pago de gastos de funcionamiento de la empresa (transporte, combustibles, servicios públicos)
- t. Otras: _____

Parte III OE3

De la siguiente lista debe seleccionar TODAS las que sean necesarias

37. ¿Con los préstamos que ha realizado por el sistema de crédito informal "Gota a Gota" cuál de las siguientes obligaciones ha pagado?

- a. Recibos de servicios públicos
- b. Recibo del celular
- c. Recibo de internet
- d. Gastos escolares de hijos
- e. Pago de arriendo vivienda
- f. Pago arriendo empresa
- g. Alimentación
- h. Vestuarios
- i. Vacaciones
- j. Pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito
- k. Pago de seguro de salud
- l. Pago de cuota para la pensión
- m. Cuota de la casa
- n. Cuota del carro
- o. Compra de insumos y suministros para la empresa
- p. Pago de nómina
- q. Pago de seguridad social de los empleados
- r. Pago de gastos de funcionamiento de la empresa (transporte, combustibles, servicios públicos)
- s. Para uso como capital de trabajo
- t. Se destina para inversión en activos fijos de la empresa
- u. Otras: _____